

VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ – TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA
EKONOMICKÁ FAKULTA

KATEDRA ÚČETNICTVÍ A DANÍ

Dopady přechodu OSVČ na společnost s ručením omezeným

Impacts of Transition of Self-employed on Limited Liability Company

Student: Tereza Barošová

Vedoucí bakalářské práce: prof. Ing. Viola Šebestíková, CSc.

Ostrava 2017

Zadání bakalářské práce

Student: **Tereza Barošová**
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **6202R049 Účetnictví a daně**
Téma: **Dopady přechodu OSVČ na společnost s ručením omezeným**
Impacts of Transition of Self-employed on Limited Liability Company
Jazyk vypracování: **čeština**

Zásady pro vypracování:

1. Úvod
 2. Charakteristika podnikání OSVČ a společnosti s ručením omezeným
 3. Porovnání obou forem podnikání v teoretické rovině
 4. Aplikace problematiky na konkrétní OSVČ
 5. Závěr
- Seznam použité literatury
Seznam zkratk
Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce
Seznam příloh
Přílohy

Seznam doporučené odborné literatury:

BĚHOUNEK, Pavel. *Společnost s ručením omezeným 2014 – prakticky včetně účetnictví a daní*. Olomouc: ANAG, 2014. 368 s. ISBN 978-80-7263-886-4.
ŠEBESTÍKOVÁ, Viola. *Účetní operace kapitálových společností (daňové a právní souvislosti)*. 3. vyd. Praha: Grada Publishing, 2011. 256 s. ISBN 978-80-247-4018-8.
ŽENÍŠKOVÁ, Marta. *Pojistné na sociální zabezpečení zaměstnavatelů, zaměstnanců, OSVČ, dobrovolně důchodově pojištěných s komentářem a příklady k 1. 1. 2016*. 8. vyd. Olomouc: ANAG, 2016. 152 s. ISBN 978-80-7263-998-4.

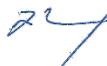
Formální náležitosti a rozsah bakalářské práce stanoví pokyny pro vypracování zveřejněné na webových stránkách fakulty.

Vedoucí bakalářské práce: **prof. Ing. Viola Šebestíková, CSc.**

Datum zadání: 18.11.2016
Datum odevzdání: 05.05.2017



Ing. Jana Hakalová, Ph.D.
vedoucí katedry



prof. Dr. Ing. Zdeněk Zmeškal
děkan fakulty

„Prohlašuji, že jsem celou bakalářskou práci, včetně všech příloh, vypracovala samostatně.“

V Ostravě dne 5.5.2017

Tereza Barošová

Tereza Barošová

Obsah

1	Úvod	5
2	Charakteristika podnikání OSVČ a společnosti s ručením omezeným	7
2.1	Osoba samostatně výdělečně činná	7
2.1.1	Zahájení podnikání OSVČ.....	8
2.2	Společnost s ručením omezeným	9
2.2.1	Znaky společnosti s ručením omezeným	9
2.2.2	Založení a vznik společnosti s ručením omezeným.....	10
2.2.3	Práva a povinnosti společníka.....	11
2.2.4	Orgány společnosti	11
2.3	Způsoby přechodu z fyzické osoby na právnickou osobu.....	12
3	Porovnání obou forem podnikání v teoretické rovině.....	16
3.1	Vedení účetnictví a evidence	16
3.1.1	Vedení účetnictví u s. r. o.	16
3.1.2	Vedení účetnictví/evidence u OSVČ	18
3.2	Otázka daňového zatížení.....	20
3.2.1	Daň z příjmů fyzických osob	20
3.2.2	Daň z příjmů právnických osob	23
3.2.3	Odměny členů orgánů s. r. o.	25
3.3	Srovnání rizikovosti podnikání.....	27
3.3.1	Ručení OSVČ	27
3.3.2	Ručení u s. r. o.	28
3.4	Srovnání odvodů na sociální a zdravotní pojištění.....	28
3.4.1	Odvody OSVČ.....	28
3.4.2	Odvody společníka a jednatelů s. r. o.	31
4	Aplikace problematiky na konkrétní OSVČ.....	33
4.1	Výpočet odvodových povinností	34

4.1.1	Odvodové povinnosti OSVČ	34
4.1.2	Odvodové povinnosti v s. r. o.	39
4.1.3	Komparace odvodů OSVČ a s. r. o.	42
4.2	Vedení účetnictví a evidence	45
4.2.1	Evidence OSVČ	46
4.2.2	Účetnictví s. r. o.	46
4.2.3	Komparace vedení evidence/účetnictví	46
4.3	Rizikovost podnikání	47
4.3.1	Ručení OSVČ	47
4.3.2	Ručení společníka s. r. o.	47
4.3.3	Komparace rizikovosti podnikání	48
4.4	Nákladovost založení fyzické osoby a s. r. o.	48
4.4.1	Cena založení OSVČ	48
4.4.2	Cena založení s. r. o.	48
4.5	Způsob přechodu OSVČ na s. r. o.	50
4.5.1	Vklad souboru jmění do společnosti s ručením omezeným	51
4.5.2	Prodej souboru jmění do společnosti s ručením omezeným	52
4.5.3	Souběh s. r. o. a fyzické osoby	53
4.5.4	Komparace různých způsobů přechodu	54
5	Závěr	56
	Seznam použité literatury	58
	Seznam zkratk.....	61
	Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce	
	Seznam příloh	
	Přílohy	

1 Úvod

Podnikání má velmi dlouho historii. Jeho počátky bychom mohli pravděpodobně datovat do období pravěku, kdy lovci či sběrači sdíleli a směňovali své ekonomické zdroje. Postupným vývojem, po tisíce let, se proměnilo ve formu, v jaké jej známe dnes. Upravováno zákony a jinými ustanoveními státních orgánů. Podnikání je v současné době nedílnou součástí každé vyspělé ekonomiky.

Podnikání vytváří prostor pro seberealizaci každého z nás. Láká nás volná pracovní doba a vlastní rozhodování. Zjednodušeně řečeno, chceme být „vlastním pánem“. Podnikání má ale i odvrácenou stranu mince: neexistence sociálních jistot, starosti s platební neschopností obchodních partnerů a mnoho dalších. Pokud ale zvážíme negativa i pozitiva podnikání, a i přesto se pro něj rozhodneme, je nutné v dnešní době znát i legislativu. (Kolářová, 2013)

Kromě odborných znalostí, na rozdíl od pravěkých lovců a sběračů, musí znát současný podnikatel i legislativní rámec podnikání. Měl by se umět rozhodnout, jakou formu podnikání zvolí a co je pro něj nejvýhodnější. Od formy, kterou si zvolí, se odvíjí to, jakou legislativou se musí řídit. Jak bude danit svůj zisk či jaké další povinné platby musí odvádět. Ne nadarmo se říká: *„Neznalost zákona se neomlouvá.“*.

Dnešní začínající podnikatel by nejspíše volil podnikání jako OSVČ, jelikož je nejjednodušší a méně kapitálově náročné. Pokud se ale závod rozvíjí správným směrem, do budoucna nejspíš dříve či později začne podnikatel uvažovat o přechodu na právnickou osobu. Z právnických osob by nejspíše vybral s. r. o., která je pro něj stále kapitálově méně náročná než jiné formy obchodních korporací. O přechodu na společnost s ručením omezeným každoročně uvažuje velké množství osob samostatně výdělečně činných. Je ale pro všechny tento přechod výhodný? Právě o této problematice pojednává tato bakalářská práce.

Cílem této práce je charakterizovat OSVČ a s. r. o., vymezit možnosti přechodu fyzické osoby na právnickou, a dále tyto formy teoreticky srovnat z různých hledisek. V praktické části je kladen důraz na vyhodnocení dopadů přechodu konkrétního podnikatele, popřípadě doporučení, v jaké situaci by pro něj přechod byl výhodnější.

První část je zaměřena na charakteristiku těchto dvou forem podnikání. Uvedeme, jakými zákony jsou upravovány, jaké jsou podmínky založení jedné či druhé formy a jaké možnosti přechodu fyzická osoba má.

Dále se budeme soustředit na konkrétní rozdíly mezi nimi a vysvětlíme jednotlivé výhody i nevýhody obou forem podnikání. Porovnání je rozděleno podle jednotlivých oblastí, ve kterých se formy liší. Srovnáme tyto formy z hlediska účetního, daňového, z pohledu rizika podnikání a z mnoha dalších stran, které ovlivňují rozhodnutí přechodu z OSVČ na s. r. o. Nastíníme možné přínosy a nedostatky těchto forem podnikání.

V další části se věnujeme konkrétní OSVČ a jejímu přechodu. Vyčíslíme dopady tohoto přechodu, ale zmíníme i dopady, které vyčíslit nelze. Například psychologické dopady na zákazníka či dodavatele lze vyčíslit jen velmi těžce. Na závěr doporučíme tomuto individuálnímu podnikateli, zda tento přesun na s. r. o. uskutečnit nebo je pro něj výhodnější zůstat jako OSVČ.

Bakalářská práce je zpracována na základě provedených rešerší. V celé práci bylo využito metody postupu, kdy se od jednodušší problematiky postupně přecházelo na složitější. Ve třetí a čtvrté kapitole bude využita také metoda komparace, kdy dojde ke srovnávání určených forem podnikání. V praktické části bude využíváno metody praktické aplikace pro výpočty dopadů přechodu OSVČ na s. r. o.

2 Charakteristika podnikání OSVČ a společnosti s ručením omezeným

Podnikání je u nás upraveno novým občanským zákoníkem (zákon č. 89/2012 Sb., ve znění pozdějších předpisů). Za podnikatele se dle zákona považuje ten, kdo samostatně vykonává na vlastní účet a odpovědnost výdělečnou činnost živnostenským nebo obdobným způsobem se záměrem činit tak soustavně za účelem dosažení zisku.

Podnikatelem může být fyzická nebo právnická osoba, která získala živnostenské nebo jiné oprávnění. Provozování živnosti se řídí živnostenským zákonem (zákon č. 455/1991 Sb. o živnostenském podnikání). V našem případě bude zástupcem FO osoba samostatně výdělečně činná a zástupcem PO společnost s ručením omezeným.

2.1 Osoba samostatně výdělečně činná

V České republice je podnikání fyzické osoby tou nejčastější formou. (Kolářová, 2013)

Osobou samostatně výdělečně činnou se rozumí z pohledu úřadů, zdravotních pojišťoven či správy sociálního zabezpečení fyzická osoba, která má příjmy z podnikání nebo jiné samostatně výdělečné činnosti.

Příjmem ze samostatné činnosti dle ZDP je:

- a) příjem ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
- b) **příjem ze živnostenského podnikání** (případ našeho podnikatele),
- c) příjem z jiného podnikání, ke kterému je potřeba podnikatelské oprávnění,
- d) podíl společníka veřejné obchodní společnosti a komplementáře komanditní společnosti na zisku.

Závod fyzické osoby je vlastněn jednou osobou. K jeho založení stačí podstatně menší kapitál, a i jeho regulace ze strany státu je minimální. OSVČ může podnikat na základě živnostenského nebo jiného oprávnění. Podnikání jednotlivce mívá obvykle formu živnosti. Živností se rozumí činnost provozovaná samostatně, vlastním jménem, na vlastní odpovědnost a vlastní riziko za účelem zisku. Živnosti se dělí na ohlašovací a koncesované. (Synek, 2006)

Živnosti ohlašovací, při splnění zákonných podmínek, mohou být provozovány na základě ohlášení. Ohlašovací živnosti dělí ŽZ na:

- a) řemeslné,
- b) vázané,
- c) volné.

Živnost koncesovaná může být provozována pouze na základě udělení koncese.

Dle ŽZ každý zájemce o podnikání formou živnosti může požádat o vydání živnostenského oprávnění, pokud:

- a) dosáhl věku 18 let,
- b) má způsobilost k právním úkonům (prokazuje se na základě platného občanského průkazu),
- c) je trestně bezúhonný (dokládá se výpisem z Rejstříku trestů).

2.1.1 Zahájení podnikání OSVČ

Nejprve musí podnikatel splnit všeobecné a zvláštní podmínky na odbornou způsobilost k podnikání. V případě splnění může přejít k dalšímu kroku:

- a) Ohlášení u ohlašovací živnosti prostřednictvím JRF.¹
- b) Žádost o koncesi prostřednictvím JRF.²

Jednotný registrační formulář nahradil různé formuláře, které byly potřeba při zahájení podnikání fyzické osoby. Vzhledem k tomu, že o podnikání uvažuje čím dál více lidí, stát vychází vstříc a snaží se tento vstup do „nového světa“ usnadnit. Nejspíše právě proto vznikl JRF, jehož prostřednictvím se podnikatel také registruje na zdravotní pojišťovnu, správu sociálního zabezpečení a na finanční úřad. (Bartůšková, 2015)

¹ Správní poplatek za ohlášení činí 1 000 Kč.

² Správní poplatek za přijetí žádosti o koncesi při vstupu do živnostenského podnikání je 1 000 Kč.

2.2 Společnost s ručením omezeným

Společnost s ručením omezeným je upravena především v NOZ a v ZOK³(§ 1-94 upravují obecně obchodní korporace a § 132-242 upravují konkrétně společnost s ručením omezeným). S. r. o. je obchodní korporací. U obchodních korporací se vždy předpokládá, že jsou založeny za účelem podnikání. Společnost musí mít v názvu zapsaného do obchodního rejstříku uvedeno označení „společnost s ručením omezeným“ nebo zkratka „spol. s r. o.“ či „s. r. o.“

S. r. o. je obchodní společností s povinně vytvářeným základním kapitálem. Jeho minimální výše není od 1. 1. 2014 stanovena a odvíjí se od minimální výše vkladu jednoho společníka – 1 Kč. Pro založení této obchodní korporace je zapotřebí alespoň jedna osoba. (Knoblochová, 2013)

2.2.1 Znaky společnosti s ručením omezeným

Jak bylo zmíněno, s. r. o. patří mezi kapitálové společnosti, a to i přes to, že svou charakteristikou bychom ji mohli řadit i mezi společnosti osobní. Pro tyto společnosti je totiž typická osobní účast (odborné schopnosti a znalosti společníků), což ale je žádoucí i u s. r. o. Nicméně dle zákona je v popředí zájmu především vklad společníka. (Josková, 2014)

a) Omezené ručení společníků

Jak sám název formy podnikání napovídá, prvním z typických znaků s. r. o. je omezené ručení společníků. Ti za závazky společnosti ručí pouze do výše všech nesplacených vkladů. Jakmile všichni společníci svou vkladovou povinnost splní, za dluhy společnosti nijak neručí.

b) Základní kapitál

Dřívější funkce základního kapitálu, jako jistiny pro věřitele, byla vstupem NOZ v platnost značně omezena. V případě, že ZK bude obsahovat pouze povinnou 1 Kč (1 společník), je jasné, že věřitel zde žádnou jistotu splacení ze ZK nemá.

³ NOZ a ZOK nahradily od r. 2014 původní zákon upravující tuto problematiku – Obchodní zákoník (zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník).

c) Flexibilita a jednoduchost úpravy

NOZ přenechává společníkům spoustu možností při tvorbě konkrétního uspořádání společnosti. Tato skutečnost však má i své nevýhody. Pokud by si společníci neošetřili svá práva a povinnosti ve společenské smlouvě (i přes to, že to zákon nežadá), mohlo by to vést k nedorozuměním a nebezpečí jednotlivých společníků. (Josková, 2014)

Náš podnikatel, ale plánuje založit s. r. o. sám, a proto by úprava zakladatelského dokumentu nemusela být nutná.

2.2.2 Založení a vznik společnosti s ručením omezeným

Založení a vznik s. r. o. je složitějším procesem než založení FO. Vznik společnosti má dvě etapy. První etapou je *založení společnosti*. V této fázi dojde k uzavření společenské smlouvy nebo sepsání zakladatelské listiny (1 zakladatel). Sepsáním těchto dokumentů vznikají práva a povinnosti pouze zakladatelům. V druhé etapě dochází k zapsání společnosti do OR a tím k jejímu *vzniku*. (Josková, 2014)

a) Založení

Společenská smlouva nebo zakladatelská listina musí být vyhotovena formou veřejné listiny (notářský zápis) a mít náležitosti dle ZOK a NOZ. Tyto dokumenty sepisují společníci nebo pouze jeden společník. Společníkem může být jak fyzická, tak i právnická osoba. Přitom ZOK neurčuje minimální ani maximální počet společníků.

Odměna notářům se pohybuje okolo 5 000 Kč a je potřeba počítat i s vyhotovením stejnopisů notářského zápisu (cca 100 Kč za stranu zápisu). Počet vyhotovení notářského zápisu není nikde stanoven, minimálně by však měl mít alespoň dvě. Jedno pro rejstříkový soud, jako podklad pro návrh zapsání společnosti do OR a druhé pro archivaci společnosti. (Josková, 2014)

Ještě před vznikem společnosti je povinností společníků vnést nepeněžitě vklady a alespoň 30 % vkladů peněžitých. Před podáním návrhu na zápis společnosti do OR je také potřeba získat oprávnění k podnikání (viz. kap 2.1 - živnostenské nebo jiné oprávnění). (Josková, 2014)

Společnost si při založení vybere obchodní firmu. Tj. název, pod kterým bude uvedena v OR a pod tímto názvem bude také moci právně jednat.

b) Vznik

Zápisem do OR vzniká společnost. Zápis může provést rejstříkový soud nebo notář. Návrh na zápis se vyplňuje elektronicky, prostřednictvím webových stránek www.justice.cz. Formulář je nazýván „Inteligentní formulář“, což je všehíkající. Formulář je velmi dobře sestaven, a to i včetně vysvětlivek. Tento návrh podepisují jednatelé. Zápis do OR je zpoplatněn a stojí 6 000 Kč. Tento proces je mnohdy možné urychlit, a to podáním návrhu prostřednictvím notáře (poplatek je stejný). Návrh na zápis je třeba podat do 6 měsíců ode dne jejího založení. (Josková, 2014)

Zpoplatnění zápisu do OR však může být i bezplatné. Dle zákona o soudních poplatcích je nutné splnit současně dvě podmínky. První podmínkou je vklad pouze peněžitého vkladu, druhou je zakladatelský dokument, jenž obsahuje pouze zákonné náležitosti. Náš podnikatel tyto podmínky splňuje, a proto by byl zápis do OR bezplatný.

2.2.3 Práva a povinnosti společníka

Z účasti společníka na obchodní společnosti plynou dle § 150-166 ZOK jeho základní majetková i nemajetková práva, povinnosti a také jeho podíl na společnosti. Práva a povinnosti nad rámec ZOK je možné určit v zakladatelských dokumentech, podle potřeb konkrétní obchodní korporace a jednotlivých společníků.

Společník má dle ZOK právo podílet se na zisku, právo na majetkové vypořádání při ukončení jeho účasti ve společnosti nebo při likvidaci. Může také ovlivňovat řízení společnosti (prostřednictvím valné hromady) nebo žádat informace o záležitostech společnosti po jednatelech. Hlavní povinností společníka je splatit vklad do základního kapitálu (za podmínek, uvedených ve společenské smlouvě). Další povinnosti jsou upraveny pouze v obecné rovině v NOZ (např. chovat se v souladu se zájmy společnosti).

2.2.4 Orgány společnosti

Dle § 167-201 ZOK jsou ve společnosti s ručením omezeným vymezeny dva orgány. Ve srovnání s fyzickou osobou vidíme, že je zde určitá hierarchie, kterou je potřeba dodržovat. Uspořádání obchodní korporace je přesně ukotveno v zákoně a je nutné se jím řídit. Nejvyšším orgánem je valná hromada a statutárním jednatelé. Společnost si může také vytvořit kontrolní orgány – dozorčí radu či výbor pro audit (nad rámec ZOK). Tyto orgány jsou typické pro větší obchodní korporace, což nebude případ našeho podnikatele.

a) Valná hromada

Valná hromada je nejvyšším orgánem společnosti. Je tvořena společníky – zakladateli společnosti. Svolává ji jednatel společnosti nejméně jedenkrát ročně a do její působnosti patří např. rozhodování o změně ZK nebo schvaluje rozdělení zisku, účetní závěrku a další. V jednočlenné společnosti vykonává působnost valné hromady její jediný společník.

b) Jednatelé

Statutárním orgánem společnosti jsou jednatelé (jeden nebo více). Jednateli přísluší obchodní vedení společnosti. Jednatelé jsou uvedeni v obchodním rejstříku a jsou povinni vykonávat svou funkci s péčí řádného hospodáře. Jednoduše, jednatel by měl jednat s nezbytnou loajalitou, péčí a s potřebnými znalostmi.

2.3 Způsoby přechodu z fyzické osoby na právnickou osobu

Postupů, jakým lze přejít na s. r. o. je více a s každým jsou spojeny určité výhody a nevýhody. Je možné přejít okamžitě z jedné právní formy na druhou anebo způsobem, kdy jsou obě formy určitou dobu vedeny kontinuálně. Níže si nastíníme, konkrétní dopady při jednotlivých postupech.

a) Založení s. r. o. a vložení souboru jmění sloužící k podnikání fyzické osoby do ZK

Pokud chce podnikatel plynule přejít z podnikání FO na PO, je tento postup tím nejlepším. Přechod je ale zdlouhavější a finančně náročnější, protože je potřeba ocenit hodnotu vkládaného majetku soudním znalcem. Na druhou stranu vzniklá s. r. o. může disponovat poměrně vysokým kapitálem. Na s. r. o. přecházejí všechna práva a povinnosti zaniklé FO. (<http://byznys.ihned.cz>)

Ještě před schématem účtování je však potřeba zmínit, jak dojde k ocenění jednotlivých položek. Nepeněžitý vklad do obchodní korporace musí být oceněn znalcem. Tato hodnota také tvoří základní kapitál. Nicméně ocenění jednotlivých složek majetku už záleží na s. r. o.

O. k. má dvě možnosti. První možností je nechat si nacenit i jednotlivé složky závodu znalcem (vzniká goodwill), nicméně tato varianta by přechod ještě prodražila. Proto by si náš podnikatel spíše zvolil možnost druhou, převzít ocenění od FO. V tomto případě vzniká oceňovací rozdíl k nabytému majetku. Oceňovací rozdíl je rozdíl mezi obchodním závodem nabytým vkladem a souhrnem ocenění jednotlivých složek majetku, které jsou součástí vkladu a sníženým o převzaté závazky. (Šebestíková, 2009)

Nyní se podíváme, jak by tento vklad vypadal z pohledu účetnictví společnosti s ručením omezeným při jejím vzniku. Schéma 2.1 zachycuje účtování vkladu souboru jmění do obchodní korporace, z pohledu nabyvatele.

411- ZK	321- Dluhy z obchod. vztahů	701- PÚR	022- HMV a jejich soubory
1)	6)	1)	2)
		6)	
	097- Oceňovací rozdíl k nabytému maj.		
	7) 8)	4)	112- Mat. na skladě
		5)	3)
		8)	
		7)	
			211, 221- PP
			4)
			311- Pohl. z obchod. vztahů
			5)

Schéma 2.1 Účtování vkladu souboru jmění do s. r. o. u nabyvatele (vlastní zpracování dle ZoÚ)

Jak lze vidět, vkladem obchod. závodu se zvyšuje základní kapitál s. r. o. (1) a na druhé straně dochází ke vkladu jednotlivých položek v ocenění původní OSVČ (2-6). Tím dochází ke vzniku aktivního nebo pasivního oceňovacího rozdílu (7,8). S tímto vkladem s. r. o. vzniká povinnost uhradit nově nabyté závazky a na druhou stranu také možnost požadovat uhrazení nabytých pohledávek.

Pokud se na tuto situaci podíváme z pohledu vkladatele (OSVČ), je situace o něco jednodušší. OSVČ ubývají jednotlivé závazky a složky majetku (v jejich pořizovacích nebo zůstatkových cenách) a naproti tomu získává pohledávku, která se vyrovná až dnem zápisu o. k. do OR a dojde ke vzniku podílu na společnosti.

b) Založení s. r. o. a následný prodej FO této společnosti

Tato forma přechodu taktéž zajišťuje plynulý převod fyzické osoby do s. r. o. Přechod je rychlejší a výsledkem je společnost se standardním ZK. Na vzniklou o. k. přecházejí všechny závazky, se kterými byla seznámena při koupi, majetek a pohledávky. Zde je společnost ušetřena posouzení znalce, hodnotu si prodávající stanoví sám a tím sníží náklady přechodu. (<http://byznys.ihned.cz>)

Schéma 2.2 znázorňuje účtování koupě obchod. závodu u společnosti s ručením omezeným.

372- Dluhy z koupě obchod. závodu		395- Vnitřní zúčtování		022- SMV a jejich soubory		411- ZK	
9)	1)	1)	2)	2)			PS
		6)	3)				
321- Dluhy z obchod. vztahů		8)	4)	112- Materiál na skladě			
	6)		5)	3)			
			7)				
097- Oceňovací rozdíl k nabytému maj.				211, 221- PP			
7)	8)			4)	9)		
				311- Pohl. z obchod. vztahů			
				5)			

Schéma 2.2 Účtování koupě závodu fyzické osoby z pohledu kupujícího (vlastní zpracování dle ZoÚ)

Společnosti vzniká závazek uhradit kupní cenu (1) a získává položky aktiv a pasiv v ocenění OSVČ (2-6). Stejně jako u vkladu i zde je nutné využít účtu oceňovacího rozdílu, jelikož hodnota majetku a závazků OSVČ nebude stejná jako cena kupní. Proto bude vznikat aktivní nebo pasivní oceňovací rozdíl (7,8). V poslední řadě dojde k úhradě kupní ceny fyzické osobě (9).

Jak je zřejmé ze schématu, při koupi se nebude zvyšovat obchodní společnosti základní kapitál a na rozdíl od vkladu budou ubývat finanční prostředky. Z pohledu našeho podnikatele tato situace výhodná není, vzhledem k tomu, že nově vzniklá s. r. o. by nedisponovala dostatečnými prostředky ke koupi podniku.

Na straně OSVČ dojde také ke změně. Budou jí sice ubývat majetky a závazky, stejně jako při vkladu, nezíská za ně však podíl na obchodní korporaci, ale pouze finanční prostředky. Prodejem se fyzická osoba nestává společníkem.

c) Založení s. r. o. a současné podnikání FO až do jejího ukončení

Tato forma přechodu je nejčastější variantou, a to hlavně kvůli nejmenší finanční náročnosti. Nedomáhá se ale převodu závazků a pohledávek a rovněž nelze převést majetek z fyzické osoby, což nezaručuje kontinuitu minulého podnikání se současným. Postupem času dojde k doprodeji zásob a následnému ukončení podnikání FO. Je také možné původní IČ si ponechat například pro určitou část podnikání. Přechod je vhodný především pro podnikatele s minimem majetku, závazků a pohledávek. (<http://byznys.ihned.cz>)

3 Porovnání obou forem podnikání v teoretické rovině

V této části budou nastíněny ty nejpodstatnější rozdíly v různých oblastech a vysvětleny jejich dopady při změně formy podnikání. Budou analyzovány rozdíly v oblasti účetnictví, daní, odpovědnosti a mnoho dalších.

3.1 Vedení účetnictví a evidence

Účetnictví je chápáno jako ucelený informační systém, který identifikuje, měří, zpracovává a prezentuje finanční informace o podniku, na jejichž základě si mohou interní i externí uživatelé učinit úsudek o obchod. závodu a jeho fungování. (Hakalová a kol, 2012)

Právními předpisy, které upravují problematiku účetnictví podnikatelských subjektů, jsou:

- a) Zákon o účetnictví č. 563/1991 Sb., ve znění pozdějších předpisů (dále jen ZoÚ),
- b) Vyhláška č. 500/2002 Sb., upravující některá ustanovení ZoÚ,
- c) České účetní standardy,
- d) a další právní předpisy (občanský zákoník, zákon o obchodních korporacích, zákon o živnostenském podnikání atd.).

3.1.1 Vedení účetnictví u s. r. o.

Na všechny právnické osoby se sídlem na území ČR se vztahuje zákon o účetnictví. To znamená, že s. r. o. je povinna vést podvojně účetnictví.

Povinnost vedení účetnictví není třeba chápat pouze jako nutné zlo, potřebné pro výpočet základu daně a následně výsledné daně. Umožňuje mimo jiné vytvořit si dobrý přehled o společnosti a jejím vývoji, a v důsledku toho lépe a kvalitněji řídit společnost. (Hakalová a kol, 2012) Jak bude vysvětleno v kap. 3.1.2 vedení evidence nemá pro podnikatele takovou informační hodnotu.

Účetní jednotka musí vést účetní deník, hlavní knihu a knihy analytických a podrozvahových účtů.

S vedením účetnictví se nyní nedílně pojí i kategorizace účetních jednotek, kterou přinesly změny ZoÚ z roku 2016. Z kategorizace vyplývají různé povinnosti účetních jednotek.

V Tab. 3.1 uvádíme kategorizaci účetních jednotek z roku 2016. Rozhodující pro zařazení ú. j. je překročení alespoň dvou ze tří kritérií.

Kategorie ú. j.	Aktiva (Kč)	Roční obrat (Kč)	Ø počet zaměstnanců
Mikro	9 000 000	18 000 000	10
Malá	100 000 000	200 000 000	50
Střední	500 000 000	1 000 000 000	250
Velká	500 000 000	1 000 000 000	250

Tab. 3.1 Kategorizace účetních jednotek (vlastní zpracování dle ZoÚ)

Ú. j. musí sestavovat účetní závěrku. Nově se však její forma odvíjí právě od výše zmíněné kategorizace. Její minimální obsah tvoří: rozvaha, výkaz zisků a ztrát, příloha (vysvětluje a doplňuje postupy při tvorbě rozvahy a VZZ) a v určených případech i výkaz cash flow. Výkazy a dokumenty lze sestavovat ve zkráceném nebo plném rozsahu dle kategorie účetní jednotky. Výkaz cashflow nemusí nově vytvářet malé a mikro účetní jednotky. Další podmínky a povinnosti vyplývající z této novely zákona lze najít právě v ZoÚ.

Nově vzniklá s. r. o. určuje svou kategorii podle předpokladu výše zmíněných kritérií.

a) Stanovení základu daně při vedení účetnictví

Jedním z nejpodstatnějších rozdílů mezi OSVČ a s. r. o. je, že s. r. o. vychází při stanovení základu daně z výnosů a nákladů, nikoliv z příjmů a výdajů. To znamená jisté znevýhodnění pro osoby vedoucí podvojně účetnictví, jelikož například daní výnosy, které jim ještě nebyly zaplacený. Zde si uvedeme jen několik důležitých účetních principů, které se liší od vedení daňové evidence (stanovení základu daně se budeme podrobněji věnovat v kap. 3.2.2).

Při stanovení základu daně z příjmů se vychází z účetnictví a podle principů účetnictví musí s. r. o. například:

- zdanit výnosy, a to bez ohledu na to, zda jí byly uhrazeny (např. výnos z prodeje zboží, který se uskutečnil v roce 2016, ale zaplacen byl až v roce následujícím),
- u nákladů dodržovat princip věcné souvislosti s výnosy (např. náklady na zboží pořízené v roce 2016, ale prodané až v roce 2017, jsou nákladem roku 2017),
- u nákladů dodržovat princip časové souvislosti (např. nájemné na rok 2017, uhrazené již v roce 2016, je nákladem roku 2017). (Běhounek, 2014)

Z účetnictví při správném vedení lze vyčíst velice důležité informace o fungování podniku. Na druhou stranu je složitější a časově i finančně náročnější oproti vedení daňové evidence, jelikož většina podnikatelů není schopna si jej vést sama.

3.1.2 Vedení účetnictví/evidence u OSVČ

OSVČ má na výběr z více možností, jak si povede evidenci svých ekonomických činností. FO může vést účetnictví dobrovolně (nebo povinně, dle situací určených ZoÚ), anebo může vést pouze jednodušší daňovou evidenci. Evidenci povede takovou, podle toho, jestli si bude uplatňovat reálné výdaje, výdaje procentem z příjmů či jestli si nechá daň stanovit paušální částkou.

Vedení účetnictví bylo shrnuto v kap. 3.1.1. Pokud si tuto možnost OSVČ zvolí, řídí se stejnými pravidly jako s. r. o. V této části se budeme proto věnovat pouze daňové evidenci a stanovení daně paušální částkou. V těchto případech bude základ daně tvořen jinak než u PO a vysvětlení tvorby ZD bude podrobně popsáno v kap. 3.2.1.

a) Reálné výdaje

Pokud si podnikatel uplatňuje reálné výdaje, vede klasickou daňovou evidenci dle § 7b zákona o daních z příjmů. Daňovou evidenci může vést pouze FO, která není vedena v obchodním rejstříku a jejíž obrat nepřesáhl za bezprostředně předcházející kalendářní rok 25 mil. Kč.

Daňovou evidencí se rozumí evidence pro účely stanovení základu daně a daně z příjmů a obsahuje údaje o:

- a) příjmech a výdajích v členění potřebném pro zjištění základu daně,
- b) majetku a závazcích (dluzích).

Principem daňové evidence je oddělené vedení peněžního hospodaření od evidence majetku a dluhů. Podle svých potřeb vede další pomocné knihy. (Hakalová a Pšenková, 2016)

Charakteristickým rysem evidovaných peněžních i hmotných toků je jejich příčinný vztah k podnikání. To znamená, že tyto toky jsou získávány z prodeje zboží, výrobků či služeb, a naopak vynakládány na dosažení, zajištění a udržení příjmů. (Dušek, 2015)

Podstatným rozdílem oproti s. r. o. je, že podnikatel daní své příjmy, nikoliv výnosy. Výhodou také je snadné vedení, které ve většině případů zvládne podnikatel sám. Pokud je DE vedena průběžně, může být užitečná pro uživatele jako přehled o stavu a pohybu majetku a dluhů podnikatele. Na druhou stranu DE neumožňuje takový přehled o fungování společnosti jako vedení podvojného účetnictví.

b) Výdaje procentem z příjmů

V případě, že si podnikatel zvolí možnost uplatnění výdajů procentem z příjmů, může vést pouze zjednodušenou evidenci. Nutným minimem, jenž musí evidovat, jsou: záznamy o příjmech, evidence pohledávek. Pokud je podnikatel plátcem DPH, musí vést i evidenci DPH. Dále lze doporučit evidenci hmotného majetku, jelikož pokud by do budoucna chtěla FO přejít na PO, je vhodné evidovat si majetek, který lze odepisovat. (Hakalová a Pšenková, 2016)

Jednotlivé výdajové paušály činí v roce 2017 80 %, 60 %, 40 % a 30 % (dle druhu příjmu z podnikání). I výdajové paušály však mají svá omezení. Tyto procenta lze uplatnit pouze do výše příjmů 2 000 000 Kč. Vyšší částky výdajů v tomto případě nejsou možné. Náš podnikatel má příjem z živnostenského řemeslného podnikání a uplatňuje si 80 % z příjmů. Pro něj je nastaven limit maximální částky pro uplatnění 1 600 000 Kč (80 % z 2 000 000 Kč).

Výdajové paušály jsou v této době velice oblíbené, a to právě díky jejich štědrému nastavení. Pokud jsou tyto paušály vyšší než reálné výdaje, podnikateli přináší úsporu na dani z příjmů fyzických osob, sociálním i zdravotním pojištění. Další velkou výhodou je také jejich jednoduchost, srozumitelnost a minimální administrativní náročnost. Takže téměř každý podnikatel si evidenci může vést sám, což u podvojného účetnictví není tak snadné.

Nevýhodou výdajových paušálů je omezení daňových slev. OSVČ uplatňující si tyto paušály nemůže uplatnit slevu na manželku a daňové zvýhodnění na děti. Pro mladé začínající podnikatele toto problémem nebude, jelikož by na tyto slevy prozatím neměli nárok (nemají děti ani manželku).

c) Daň stanovená paušální částkou

Poslední variantou je, že si nechá podnikatel stanovit daň paušální částkou dle § 7a ZDP a správce daně určí výši daně (na základě předešlých let). Tato varianta je však omezená. Může ji využít pouze podnikatel, jehož příjmy nepřesáhly v posledních třech letech 5 mil. Kč, nemající žádné zaměstnance a bez spolupracujících osob. Podnikatel musí zažádat nejpozději do 31. ledna běžného zdaňovacího období.

Tento podnikatel vede pouze: evidenci o příjmech, evidenci o výši pohledávek. Pokud je podnikatel plátcem DPH, tak musí vést i evidenci DPH. Dále lze opět doporučit evidenci hmotného majetku, jelikož pokud by do budoucna chtěla FO přejít na PO, je vhodné evidovat si majetek, který lze odepisovat. (Hakalová a Pšenková, 2016)

V praxi je stanovení daně paušální částkou pouze výjimečně využíváno. Nicméně vedení této evidence není nikterak náročné a může taktéž vést k daňové optimalizaci. Na druhou stranu, pokud by podnikatel vedl pouze ty knihy, které jsou povinné, nebyl by nejspíš schopen se na základě těchto podkladů ekonomicky rozhodovat a hodnotit výkonnost své firmy. Vedení zjednodušené evidence je totiž k takovým rozhodnutím opravdu velmi stručné.

3.2 Otázka daňového zatížení

Zdaňování veškerých činností vykonávaných na území ČR nebo majetku, který je na území ČR rovněž umístěný, je upraveno zákonem č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů. Daň z příjmů je zahrnuta v české daňové soustavě mezi daně přímé. Poplatníkem daně z příjmů může být buď fyzická osoba, nebo právnická osoba.

Základem daně pro výpočet daňové povinnosti je obecně příjem (výnos) fyzické nebo právnické osoby, který je snížený o prokazatelně vynaložené výdaje (náklady).

V porovnání daňového zatížení nyní budeme uvažovat pouze o OSVČ, která nevede účetnictví, ale pouze nějakou ze zjednodušených evidencí.

3.2.1 Daň z příjmů fyzických osob

Poplatníci jsou fyzické osoby označované jako daňoví rezidenti⁴. Tito poplatníci mají daňovou povinnost vztahující se na příjmy v tuzemsku i na příjmy ze zahraničí.

⁴ Daňový rezident je dle ZDP osoba, která má na území České republiky bydliště nebo se zde obvykle zdržuje (na území ČR se zdržuje alespoň 183 dní v roce), sídlo nebo místo svého vedení.

Předmětem DPFO jsou:

- a) příjmy ze závislé činnosti,
- b) příjmy ze samostatné činnosti,
- c) příjmy z kapitálového majetku,
- d) příjmy z nájmu,
- e) ostatní příjmy.

Zdaňovacím obdobím FO je pouze kalendářní rok. Jak si ukážeme později, právnická osoba má více možností, jak si uzpůsobit zdaňovací období.

a) Tvorba základu daně

Dílčím základem daně u OSVČ za podnikatelskou činnost je její rozdíl daňových příjmů a výdajů vynaložených na podnikatelskou činnost (reálné výdaje, výdaje procentem z příjmů). Tyto informace OSVČ získá z daňové nebo jiné evidence (popř. účetnictví – jedná se o rozdíl výnosů a nákladů). Celkový ZD tvoří součet jednotlivých DZD ze zdanitelných příjmů fyzické osoby. Součet dílčích základů daně představuje základ daně, který lze ještě snížit o ztrátu vzniklou a vyměřenou za přecházející zdaňovací období.

Základ daně se dále upravuje o nezdánitelné části základu daně a odčitatelné položky. Od základu daně lze odečíst hodnotu bezúplatných plnění (darů), úhrnnou částku úroků, příspěvek na penzijní připojištění, penzijní pojištění, zaplacené pojistné na životní pojištění, zaplacené členské příspěvky, úhrada za další vzdělávání atd. Nezdánitelné části základu daně a odčitatelné položky sečteme a snížíme hodnotu základu daně. Takto upravený ZD se u fyzických osob zaokrouhlí na celá sta Kč dolů a poté je násoben sazbou daně.

Sazba daně z příjmů fyzických osob činí 15 %. Což je o 4 % méně, než činí sazba daně z příjmů právnických osob. Zda je základ daně zatížen více u OSVČ nebo u s. r. o. si spočítáme v kap. 4.1 a zjistíme tak, jestli opravdu nižší sazba daně OSVČ automaticky znamená nižší zatížení základu daně.

b) Slevy na dani pro FO

Vypočtenou daň je možno snížit o slevy na dani. Pro fyzickou osobu jsou to tyto roční slevy v roce 2017:

- a) základní sleva na poplatníka – 24 840 Kč,
- b) sleva na manželku/manžela – 24 840 Kč,
- c) a další (základní sleva na invaliditu – 2 520 Kč, rozšířená sleva na invaliditu – 5 040 Kč, sleva na držitele průkazu ZTP/P- 16 140 Kč, sleva na studenta – 4025 Kč, sleva za umístění dítěte, aj.).

Jak vidíme, škála slev na dani je pro OSVČ široká. Náš podnikatel má, ale nárok pouze na základní slevu na poplatníka. Dalo by se říci, že se tímto ochuzuje o řadu výhod. V případě poplatníka s manželkou a dětmi je totiž celková částka slev mnohonásobně vyšší. I díky tomu by ale pro něj nemusel mít přechod na s. r. o. takový dopad, neboť nevyužívá většiny slev, a tak pro něj přechod na daň z příjmů právnických osob nebude činit takový rozdíl.

c) Daňové zvýhodnění na děti

OSVČ má také nárok na uplatnění daňového zvýhodnění na vyživované děti, žijící s ní ve společně hospodařící společnosti. Daňové zvýhodnění je jedinou slevou, která může vést k vyplacení daňového bonusu. Nynější legislativa vychází rodinám s dětmi vstříc, a tak toto zvýhodnění na děti prozatím každoročně roste. V roce 2017 fyzická osoba může získat za první dítě 13 404 Kč, za druhé 17 004 Kč a za třetí a každé další 20 604 Kč

I zde vidíme, že našemu podnikateli „unikají“ příležitosti.

V Tab. 3.2 uvádíme postup výpočtu výsledné daně u fyzické osoby.

daňové příjmy
- daňové výdaje
= základ daně
- nezdánitelné části základu daně
- odčitatelné položky
= ZD snížený o NČZD a o odčitatelné položky
ZD zaokrouhlený na 100 Kč dolů
- slevy na dani
= Daň po slevách
- daňové zvýhodnění na děti
Výsledná daňová povinnost nebo daňový bonus

Tab. 3.2 Výpočet daňové povinnosti FO (vlastní zpracování dle ZDP)

d) Solidární zvýšení daně

Solidární zvýšení daně se týká fyzických osob s příjmy ze závislé činnosti a s příjmy ze samostatné činnosti. To znamená, že se týká i OSVČ. Solidární zvýšení daně je dalším z odvodů, který se právnických osob netýká a jedná se o nezanedbatelné zvýšení daňové povinnosti.

Limitní částka pro vyměření solidárního zvýšení se shoduje s maximálním VZ pro odvod pojistného na sociální pojištění (bude zmíněno v kap. 3.4.1). Pokud OSVČ tuto limitní částku překročí, musí odvést daň z překročené rozdílu ve výši 7 %. Do překročení je započítán DZD ze samostatné činnosti, ale také DZD ze závislé činnosti.

Limitní částkou je 48násobek průměrné mzdy a ten v roce 2017 činí 1 355 136 Kč.

3.2.2 Daň z příjmů právnických osob

Daň z příjmů u právnických osob je upravena v ZDP. Poplatníkem DPPO můžou být různé subjekty. Pro naše potřeby však stačí vědět, že daní z příjmů právnických osob je zdaňována právnická osoba. Zde spadá i naše společnost s ručením omezeným.

Poplatníci DPPO jsou daňovými rezidenty (mají daňovou povinnost, která se týká příjmů plynoucích ze zdroje na území České republiky i mimo ni) nebo daňovými nerezidenty⁵ (daňová povinnost se vztahuje pouze na příjmy získané ze zdrojů na území České republiky).

Jak bylo zmíněno výše, dle ZDP, společnost s ručením omezeným má na výběr, jaké zdaňovací období si zvolí, a to z těchto možností:

- a) kalendářní rok,
- b) hospodářský rok,
- c) účetní období, pokud je účetní období delší než nepřetržitě po sobě jdoucích 12 měsíců,
- d) a další.

To jsou pro naši fyzickou osobu možnosti, které by mohla v případě přechodu na s. r. o. potřebovat. V případě založení obchodní korporace, můžou totiž nastat různé situace, kdy se změna zdaňovacího období vyplatí.

a) Tvorba základu daně

Pro zjištění daňové povinnosti vycházíme u právnických osob z účetnictví. Základem daně v tomto případě je výsledek hospodaření před zdaněním, který může být v podobě zisku nebo ztráty.

Výsledek hospodaření, zjištěný z účetnictví, je rozdíl daňových výnosů a nákladů daňově uznatelných. Pokud by výnosy byly vyšší než náklady, vzniká ú. j. zisk. Pokud by účetní jednotce vznikla ztráta (výnosy by byly nižší než náklady), daňová povinnost nevzniká.

Stanovený výsledek hospodaření se zvyšuje o položky, které je nutno k VH připočítat⁶ (např. náklady na reprezentaci, kladný rozdíl mezi účetními a daňovými odpisy) a snižuje o položky, které lze odečíst⁷.

Takto upravený výsledek hospodaření (účetní zisk) se označuje jako základ daně. Ten je možno snížit o položky odčitatelné od základu daně. Nejčastěji se obzvláště u začínajících obchodních korporací může jednat o uplatnění daňové ztráty⁸ nebo hodnoty darů.

⁵ Daňoví nerezidenti nemají sídlo na území ČR

⁶ Položky zvyšující VH se nazývají náklady daňově neuznatelné a jsou uvedené v ZDP.

⁷ Položky snižující VH, jinak také nazvané výnosy nezahrnované do ZD.

⁸ Ztráta, která vznikla a byla vyměřena za předchozí zdaňovací období nebo jeho část, a to nejdéle v 5 zdaňovacích obdobích následujících bezprostředně po období, za které se daňová ztráta vyměřuje.

V tuto chvíli musíme základ daně zaokrouhlit na celé tisíce Kč dolů a dále zdanit sazbou daně. Ta činí pro právnické osoby 19 % a je o 4 % vyšší než u fyzické osoby.

b) Slevy na dani pro PO

Vypočtenou daň můžeme snížit o slevy na dani uvedené pro právnické osoby v ZDP. Daň za příslušné zdaňovací období se snižuje o 18 000 Kč za každého zaměstnance se zdravotním postižením, o částku 60 000 Kč za každého zaměstnance s těžším zdravotním postižením anebo se může uplatnit sleva na dani u poplatníka, kterému byl poskytnut příslib investiční pobídky⁹. U našeho podnikatele však nepředpokládáme možnost ani jedné z těchto slev, vzhledem k charakteru podnikání.

V Tab. 3.3 je graficky znázorněn postup výpočtu výsledné daně právnické osoby.

účetní VH před zdaněním
+ náklady daňově neuznatelné
- výnosy, které nejsou součástí ZD
- výnosy, které tvoří samostatný ZD
= ZD
- odčitatelné položky
= ZD po odpočtech (zaokrouhlení na 1000 Kč dolů)
ZD zaokrouhlený na 1000 Kč dolů
* daň 19 %
- slevy na dani
= konečná daň po slevách

Tab. 3.3 Výpočet výsledné daně u PO (vlastní zpracování dle ZDP)

3.2.3 Odměny členů orgánů s. r. o.

V souvislosti s právnickou osobou nám budou vznikat i další příjmy podléhající zdanění. V následující kapitole se proto zaměříme na odměny jednateli a různá peněžní plnění vůči společníkovi.

⁹ Jedná se o specifické výhody pro investory nabízené vládou země za účelem získání zahraniční investice, např. daňové zvýhodnění nebo úplné odpuštění daně na určitou dobu.

a) Odměna jednatele s. r. o.

Odměna jednatele je vyplácena na základě smlouvy o výkonu funkce. Funkce může být vykonávána bezplatně (nepodléhá zdanění) anebo se sjednanou odměnou (podléhá dani).

Jedná se o příjem fyzické osoby, a proto je sazba daně 15 % (příjem ze závislé činnosti). Základem daně je v tomto případě součet sjednané odměny a sociálního a zdravotního pojištění odváděného zaměstnavatelem. Vzhledem k tomu, že se jedná o příjem ze závislé činnosti, může zde figurovat i solidární zvýšení daně (bylo vysvětleno v kap. 3.2.1). Jednatel má nárok na slevy pro FO, které byly uvedeny v kap 3.2.1 u OSVČ. Ve smlouvě je také vhodné ujednat nároky jednatele např. na cestovní náhrady, příspěvky na stravování a jiné výhody.

b) Peněžní plnění vůči společníkovi

U společníka je možností peněžních plnění více. Nejčastější odměnou společníka je bezpochyby výplata podílů na zisku. Další častou formou peněžního plnění bývá mzda na základě pracovního poměru.

Výplata podílů na zisku

Podíly na zisku společník zdaňuje jako příjem z kapitálového majetku. Na podíly je uvalena srážková daň, která činí 15 %. Jak si určitě dokážete domyslet po přečtení předchozích odstavců, dochází zde ke dvojímu zdanění. Svůj výsledek hospodaření nejprve zdaní s. r. o. 19% daní a následně vyplatí podíl společníkovi, za kterého je daň odvedena znova. To skýtá určitou nevýhodu v otázce daňového zatížení pro s. r. o.

Plátcem daně je s. r. o. a má odpovědnost za její odvedení. Daň musí být sražena ke dni výplaty podílů na zisku, nejpozději však do konce třetího měsíce následujícího po měsíci, v němž valná hromada schválila účetní závěrku a rozhodla o rozdělení zisku. Odvod daně musí být nejpozději do konce následujícího měsíce po jejím sražení. Pokud tak nebude učiněno, správce daně vymáhá daň od s. r. o. (Běhounek, 2014)

Společník jako zaměstnanec s. r. o.

Zaměstnání společníka bývá časté především u menších společností, kde společník také vykonává práci pro společnost. To je právě případ našeho podnikatele, který by po založení obchodní korporace i nadále vykonával různé řemeslné práce.

Další nespornou výhodou zaměstnání společníka je i pravidelný přísun peněz společníkovi, ten totiž musí z něčeho žít a nelze se spoléhat pouze na výplatu podílů ze zisku. Obzvláště u začínající společnosti, totiž prvních několik let zisk ani není samozřejmostí.

Příjem ze závislé činnosti je zdaňován 15% sazbou.

Ve srovnání s OSVČ je to pro podnikatele výhodnější. Jako OSVČ si náš podnikatel sice mohl vyplácet peníze do osobní spotřeby, nicméně ty nebyly daňově uznatelné. Pro s. r. o. by mzdové náklady byly daňově uznatelné a zaměstnávání společníků tak může vést k daňové optimalizaci.

3.3 Srovnání rizikovosti podnikání

Pokud bychom srovnávali podnikání se stabilním zaměstnáním na pracovní poměr, můžeme s jistotou říci, že podnikání je rizikovější. Rizikovost kromě jiných faktorů ovlivňuje právě i forma podnikání.

Možných rizik je celá spousta. Mezi rizika, která by mohla potkat našeho podnikatele můžeme zařadit zejména: vysokou konkurenci v oboru, nesolventnost odběratelů, nespolehlivost najatých řemeslníků a s tím i snížená produktivita aj.

Rizikům je možné do určité míry předcházet nebo je alespoň zmírňovat, tím, že je podnikatel předvídá a zohledňuje ve svých rozhodnutích.

3.3.1 Ručení OSVČ

Podnikání OSVČ je určitě jedním z nejrizikovějších, jelikož ručí neomezeně za své závazky. Pokud by se podnikatel dostal do stavu, kdy nebude schopen splácet své závazky, může se dostat do úpadku. Pokud by došlo na exekuci, bude se týkat jak firemního majetku, tak i majetku osobního.

Východiskem pro tuto situaci by mohlo být přepsání osobního majetku na osoby podnikateli blízké. Nebo například přechod na formu s. r. o. u které, jak se dozvíte níže, není toto riziko tak vysoké.

3.3.2 Ručení u s. r. o.

Společníci společnosti s ručením omezeným ručí za závazky pouze do výše všech jejich nesplacených vkladů. Náš podnikatel by byl pouze jediným společníkem a vklad do základního kapitálu by splatil před vznikem v plné výši. Svým soukromým majetkem by neručil vůbec. To snižuje riziko pro jeho osobu na minimum. Nicméně společnost ručí za své závazky celým svým majetkem. O ručení společníků bylo psáno více v kap. 2.2.1.

3.4 Srovnání odvodů na sociální a zdravotní pojištění

Odvody na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění jsou dalším faktorem, nad kterým by se měl podnikatel zamyslet v souvislosti s jeho přechodem na s. r. o. a který by mohl ovlivnit jeho rozhodnutí.

3.4.1 Odvody OSVČ

Jak bylo vysvětleno v kap. 3.2.1, sazba daně z příjmů FO je nižší, než je tomu u PO. Nicméně na co by se nemělo zapomínat je, že základ daně OSVČ podléhá i jiným odvodům než jen daňovým. Konkrétně jsou z něj odváděny:

- a) pojistné na sociální zabezpečení,
- b) zdravotní pojištění,
- c) nemocenské pojištění.

OSVČ je povinna oznámit všem odpovědným orgánům zahájení a ukončení činnosti.

a) Pojistné na sociální zabezpečení

Pojistné na sociální zabezpečení je upravováno v ZPSZ. Platby pojistného jsou platbami do státního rozpočtu a ty se dále odvádí na úhradu dávek nemocenského pojištění, dávek důchodového pojištění, dávek a služeb státní politiky zaměstnanosti a provádění nemocenského a důchodového pojištění a státní politiku zaměstnanosti (správní výdaje). (Ženíšková, 2016)

OSVČ je povinna odvádět pojistné na sociální zabezpečení, jestliže se účastní důchodového pojištění a zároveň se dobrovolně účastní na nemocenském pojištění.

Pro účely účasti na důchodovém pojištění a pro placení pojistného na sociální zabezpečení rozlišujeme, zda se jedná o OSVČ hlavní anebo OSVČ vedlejší. U těchto skupin se liší podmínky pro účast na důchodovém pojištění a minimální výše ročního i měsíčního vyměřovacího základu. (Ženíšková, 2016)

Do které skupiny je OSVČ zařazena stanovuje ZODP. Pro účely této práce není nutné rozebírat osobu vedlejší, jelikož náš podnikatel je OSVČ na hlavní činnost.

Výše pojistného je udávána procentní sazbou z vyměřovacího základu, který se zjišťuje za rozhodné období¹⁰. Pojistné zahrnuje tyto složky s těmito procentními sazbami:

- a) důchodové pojištění- 28 %,
- b) příspěvek na státní politiku zaměstnanosti- 1,2 %,
- c) nemocenské pojištění- 2,3 %.

Vyměřovací základ si podnikatel stanoví sám (v rozmezí mezi svým minimálním VZ a maximálním VZ), ale nesmí být nižší než 50 % jeho základu daně za rozhodné období. Tímto základem je ZD před úpravou o odčitatelné položky (Ženíšková, 2016)

Minimální a maximální VZ

Minimálním VZ je 50 % základu daně, ne však méně než „absolutní“ minimální VZ. Pro rok 2017 byl roční minVZ pro hlavní činnost stanoven na 84 696 Kč a měsíční na 14 116 Kč.

V důsledku existence minVZ může docházet k nadměrnému zatížení základu daně OSVČ, jelikož bude muset odvést procentuálně více. K této problematice se ještě vrátíme v praktické části a rozvedeme ji více do hloubky. Na druhou stranu odvody podnikatele pouze do minima mají svůj dopad na jeho budoucnost, a to konkrétněji na jeho důchod.

Maximální VZ definuje zákon jako 48násobek průměrné mzdy v daném roce. Z důvodu navýšení průměrné mzdy pro rok 2017 tato hranice významně vzrostla, a to na 1 355 136 Kč. Pokud ji podnikatel překročí, nemusí od měsíce, kdy předloží důkaz, že přesáhl hranici maximálního VZ, platit pojistné na sociální zabezpečení.

¹⁰ Rozhodné období je v případě OSVČ vždy jeden kalendářní rok.

b) Nemocenské pojištění

Nemocenské pojištění upravuje ZoNP. Účast na tomto pojištění je dobrovolná a je na rozhodnutí podnikatele, zda chce snížit své podnikatelské riziko.

Pro podnikatele je i přes dobrovolnost plateb výhodné si nemocenské pojištění zaplatit. Má totiž poté nárok zejména na nemocenské dávky či ošetřovné, což může snížit podnikatelské riziko. Dvojnásob to platí v případě našeho podnikatele, kdy OSVČ vykonává veškerou činnost sama, a v případě nemoci by byla bez jakýchkoliv výdělků.

Náš podnikatel si proto nemocenské pojištění platí. Pro nemocenské pojištění činí sazba 2,3 % z VZ, nicméně VZ si může podnikatel stanovit sám a musí pouze respektovat zákonné minimum. Minimálním měsíčním odvodem pro letošní rok je částka 115 Kč

c) Zdravotní pojištění

Zdravotní pojištění je v ČR podle ZPZP povinné pro všechny osoby s trvalým pobytem na území ČR a pro osoby, které na území ČR trvalý pobyt nemají, pokud jsou zaměstnány u zaměstnavatele, který má sídlo nebo trvalý pobyt v ČR.

Plátcem pojistného dle ZPZP a ZVZP mohou být tyto skupiny plátců zdravotního pojištění:

- a) zaměstnavatel: odvádí ZP za své zaměstnance,
- b) stát: platí pojistné za určité skupiny, uvedené v zákoně,
- c) pojištěnec: OSVČ, zaměstnanec s příjmy ze závislé činnosti a osoba bez zdanitelných příjmů. (Červinka, 2016)

Pojistné se stanovuje z VZ (nezaokrouhlený) a jeho výše je stanovena na 13,5 %. Pro OSVČ je rozhodným obdobím, za které se zjišťuje vyměřovací základ, kalendářní rok. Pro ostatní, výše uvedené skupiny, je tímto obdobím kalendářní měsíc.

OSVČ je zároveň jediná, která platí pojistné formou záloh a doplateků na zdravotní pojištění. Zálohy jsou splatné vždy od prvního dne kalendářního měsíce, za který se platí, do osmého dne kalendářního měsíce následujícího.

Vyměřovacím základem je 50 % příjmů z podnikání a jiné SVČ po odpočtu daňově uznatelných výdajů. Měsíční minimální VZ je počítán z poloviny průměrné měsíční mzdy v národním hospodářství za daný kalendářní rok. Pro rok 2017 je průměrná mzda stanovena na 28 232 Kč, minimálním měsíčním VZ je 14 116 Kč (roční MinVZ spočteme vynásobením této částky 12 měsíci- 162 036 Kč). Pokud si z měsíční částky vypočítáme 13,5 %, zjistíme minimální měsíční zálohu na zdravotní pojištění pro OSVČ- 1 906 Kč. Minimální roční pojistné činí 22 872 Kč.

Jednou ročně musí OSVČ sestavit přehled o příjmech a výdajích. K tomuto přehledu je pro podnikatele vytvořen formulář nazvaný: „Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti a úhrnu záloh na pojistné“. Tento přehled musí OSVČ podat nejpozději do jednoho měsíce ode dne, kdy měla odevzdat daňové přiznání. Přehled slouží pro výpočet výsledného pojistného ale také pro stanovení záloh pro následující kalendářní rok. (Červinka, 2016)

3.4.2 Odvody společníka a jednatele s. r. o.

V kap. 3.2.3 jsme si uvedli, jak jednotlivá peněžní plnění vůči společníkům a jednatelům podléhají zdanění. Nyní se k těmto peněžním plněním ještě vrátíme a uvedeme, jaké jsou z nich odvody na sociální a zdravotní pojištění. Z této kapitoly vynecháme vyplácené podíly na zisku, jelikož těmto odvodům nepodléhají.

a) Odměna jednatele s. r. o.

Prvně se zaměříme na výkon funkce za sjednanou odměnu. Tato odměna podléhá zdravotnímu pojištění a nezáleží na výši odměny. Z odměny je odvedeno ZP za zaměstnavatele a za jednatele (9 % a 4,5%). Účast na sociálním pojištění je povinná od 2 500 Kč. V případě překročení této limitní částky je i tentokrát odvedeno SP za zaměstnavatele i zaměstnance (25 % a 6,5 %). Pokud bude vykonávána funkce bezplatně, je na jednatele pohlíženo jako na osobu bez zdanitelných příjmů¹¹.

Pokud by jednatel byl OBZP, musel by odvádět ZP sám, a to ve výši 13,5 % z 11 000 Kč (minimální mzda pro rok 2017). Jednalo by se o měsíční částku 1 485 Kč.

¹¹ Osoba, jenž nemá po celý kalendářní měsíc příjem ze zaměstnání, SVČ a neplatí za ni pojistné stát. OBZP je povinna si hradit ZP sama, v minimální výši stanovené zákonem.

b) Společník jako zaměstnanec s. r. o.

Pokud je společník zaměstnán na základě pracovní smlouvy, je z toho příjmu odváděno jak zdravotní, tak i sociální pojištění. Společnost odvádí za zaměstnance 25 % na sociální pojištění a 9 % na zdravotní pojištění z jejich hrubé mzdy. Ze své HM si svou část na SP a ZP platí i zaměstnanec, a to ve výši 6,5 % a 4,5 %. Plátcem je společnost a je za tyto odvody zodpovědná.

c) Jednatel a zaměstnaný společník v jedné osobě

Nyní se ještě musíme zaměřit na situaci, kdy společník je zaměstnán na HPP a zároveň je také jednatelem společnosti. Takto by totiž mohla situace vypadat, při založení s. r. o. naším podnikatelem. Je ale třeba zmínit, že nesmí dojít k souběhu funkcí. Tedy, že nebude věcná náplň práce jednatele a zaměstnance stejná. To v našem případě problémem nebude, jelikož společník by byl zaměstnán jako řemeslník, nikoliv jako ředitel a jiné vedoucí funkce podobající se funkci jednatele.

Vzhledem k tomu, že společník bude mít z pracovního poměru pravidelný přísun financí, předpokladem je, že jednatel bude vykonávat funkci bezplatně. Z pohledu zdravotního pojištění jednatel nebude osobou bez zdanitelných příjmů, jelikož bude zaměstnán. ZP v zákonném minimu i SP bude odváděno společností s ručením omezeným ze zaměstnaneckého poměru a jednatel jakožto fyzická osoba už nic odvádět samostatně nemusí.

Jednatel a společník v jedné osobě bude mít o starost méně, a navíc pojistná plnění vůči zaměstnancům s. r. o. jsou daňově uznatelným nákladem a vedou k daňové optimalizaci obchodní korporace.

4 Aplikace problematiky na konkrétní OSVČ

V této části práce se zaměříme na aplikaci výše uvedených rozdílů a jejich dopadů na konkrétní OSVČ.

Naším subjektem je OSVČ, která si nepřála být jmenována. V dalším textu proto bude uváděna fiktivně pod jménem Jan Novák (v následujícím textu zmiňován i jako podnikatel, OSVČ a fyzická osoba). Jeho předmětem podnikání je malířství, lakýrnictví a natěračství. Tato živnost je ohlašovací volná. Pro účely sociálního a zdravotního pojištění je podnikání hlavní činností. OSVČ uplatňuje výdaje procentem z příjmů, a protože se jedná o řemeslnou živnost, ty činí 80 % a využívá pouze slevu na poplatníka.

Fyzická osoba právě nyní zvažuje přechod na společnost s ručením omezeným. Jak sám podnikatel zmínil, jeho podnikání se velice dobře rozvíjí a do budoucna očekává růst tržeb i počtu zákazníků. V současné době se začíná orientovat na větší zakázky typu škol, nemocnic a velkých firem. Hlavně z tohoto důvodu by rád zvolil přechod na s. r. o., aby působil v soutěžích o zakázky důvěryhodněji a měl tak větší šanci na jejich získání. Vyčíslíme, jaké dopady by pro něj přechod měl v důsledku zvýšení daňové sazby, povinnosti vést účetnictví a změn dalších faktorů uvedených v předchozích kapitolách.

Jan Novák měl daňové příjmy v roce 2016 v hodnotě 512 550 Kč a reálné výdaje 358 785 Kč. U fyzické osoby budeme počítat s paušálními výdaji a následně pro výpočty potenciální vzniklé s. r. o. využijeme výdaje reálné. Pro potřeby budoucích výpočtů činí jeho skutečné výdaje 70 % z příjmů a ty pro zjednodušení výpočtů a lepší srovnání úměrně porostou při zvýšení příjmů.

I přes to, že údaje poskytnuté panem Novákem se týkají roku 2016, budou pro aktuálnost této práce všechny výpočty prováděny s legislativou roku 2017. Navíc, v případě rozhodnutí podnikatele přejít na s. r. o. už v roce 2017, by jistě podnikatel měl zájem mít srovnání právě s aktuálními hodnotami.

Všechny výpočty této kapitoly byly provedeny v programu Microsoft Excel.

4.1 Výpočet odvodových povinností

Pro lepší porovnání odvodů z podnikání OSVČ a ze společnosti s ručením omezeným, vyčíslíme zatížení základu daně procentuálně. Jelikož se podnikatel domnívá, že jeho příjmy nyní významně porostou, spočítáme odvodové povinnosti pro různé úrovně jeho příjmů. Postupně si spočítáme zatížení základů daně, pokud vzrostou na určité hodnoty. Pro tyto potřeby si rozdělíme základy daně následovně:

- nízký ZD – do 100 000 Kč,
- střední ZD – do 500 000 Kč,
- vysoký ZD – od 1 355 136 Kč.

Vyšší částky ZD předpokládat nebudeme, vzhledem k tomu, že tak velký nárůst příjmů není prozatím pravděpodobný.

4.1.1 Odvodové povinnosti OSVČ

V následující kapitole budeme postupně kalkulovat s různými základy daně a zjistíme, jak se s jeho zvyšováním mění zatížení odvodovými povinnostmi OSVČ. Fyzická osoba je zatížena 15% daní, sociálním pojištěním (29,2 %) a zdravotním pojištěním (13,5 %). Nemocenské pojištění je sice nepovinné, za to je velmi žádoucí jej platit, a proto ve výpočtech bude taktéž zohledněno. Pan Novák si platí NP ve výši 115 Kč měsíčně, ročně je to celkem 1 380 Kč.

a) Zatížení odvodovými povinnostmi – nízký ZD

V první variantě výpočtu se budeme věnovat reálným údajům, které byly poskytnuty podnikatelem. OSVČ si evidovala daňové příjmy ve výši 512 550 Kč za zdaňovací období a výdaje procentem z příjmů činily 410 040 Kč. Nejprve spočteme zatížení ZD daní z příjmů fyzických osob a poté se zaměříme na odvody na sociálním, zdravotním a nemocenském pojištění.

Procentuální zatížení ZD vypočteme ve všech následujících případech pomocí přímé úměry. DZD ze samostatné činnosti bude vždy činit 100 % a poté dopočteme, kolik procent z tohoto základu tvoří právě daná odvodová položka.

V Tab. 4.1 je vypočtena výsledná daň podnikatele při nízkém ZD a její celkový vliv na základ daně.

daňové příjmy	512 550 Kč
výdaje % z příjmů	410 040 Kč
DZD z § 7 ZDP	102 510 Kč
ZD zaokrouhlený	102 500 Kč
daň (15 %)	15 375 Kč
sleva na dani	24 840 Kč
výsledná daň	0 Kč
procentuální zatížení ZD (102 510 Kč)	0 %

Tab. 4.1 Výpočet daňové povinnosti OSVČ (vlastní zpracování dle ZDP)

A v Tab. 4.2 jsou vypočteny odvody na sociální a zdravotní pojištění a jejich celkový vliv na ZD podnikatele.

DZD z § 7 ZDP	102 510 Kč
50 % DZD z § 7 ZDP	51 255 Kč
MinVZ pro SP	84 696 Kč
SP z MinVZ (29,2 %)	24 732 Kč
MinVZ pro ZP	169 392 Kč
ZP z minVZ (13,5 %)	22 868 Kč
NP	1 380 Kč
Celková odvodová povinnost na SP, ZP a NP	48 980 Kč
Procentuální zatížení ZD (102 510 Kč)	47,78 %

Tab. 4.2 Výpočet odvodů na sociální a zdravotní pojištění OSVČ (vlastní zpracování dle ZPSZ a ZPZP)

Jak můžeme vyčíst z Tab. 4.1 a Tab. 4.2, pan Novák odvede státu celkem tyto částky: 0 Kč (daň z příjmů), 24 732 Kč (SP), 22 868 Kč (ZP) a 1 380 Kč (NP). Základ daně zatíží pouze odvody na sociální, zdravotní a nemocenské pojištění. Celkově odvede státu částku 48 980 Kč, což zatížilo základ daně 47,78 %. Na první pohled je pro podnikatele v této situaci výhodná nulová daň, nicméně odvody na pojištění zatěžují základ daně z podnikání 47,78 %.

Pokud bychom srovnali součet sazeb pro SP a ZP a podělili dvěma, zjistili bychom, že zatížení ZD pojistným by mělo být 21,35 %. Došlo k více než dvojnásobnému nárůstu zatížení základu daně. To je zapříčiněno právě působením minimálních vyměřovacích základů pro SP a ZP a dobrovolnou platbou nemocenského pojištění. NP však způsobilo nárůst zatížení pouze o 1,35 % a proto není třeba dávat mu za vinu tak vysoké zatížení ZD.

b) Zatížení odvodovými povinnostmi – střední ZD

Pokud daňové příjmy vzrostou a základ daně se zvýší, procentuální zatížení se také změní. V této kapitole budeme počítat se čtyřnásobným vzrůstem. To by znamenalo, že příjmy by byly 2 050 200 Kč a výdaje procentem z příjmů 1 600 000 Kč (hranice pro uplatnění výdajů procentem). Jak by se poté změnilo procentuální zatížení OSVČ?

V Tab. 4.3 je spočítáno daňové zatížení základu daně pro pana Nováka, v případě, že jeho příjmy vzrostou.

Daňové příjmy	2 050 200 Kč
Výdaje % z příjmů	1 600 000 Kč
DZD z § 7 ZDP	450 200 Kč
ZD zaokrouhlený	450 200 Kč
Daň (15 %)	67 530 Kč
Sleva na dani	24 840 Kč
Výsledná daň	42 690 Kč
Procentuální zatížení ZD (450 200 Kč)	9,48 %

Tab. 4.3 Daňové zatížení OSVČ při zvýšených příjmech (vlastní zpracování dle ZDP)

Daňové zatížení vzrostlo z nuly na 9,48 %. Nárůst způsobilo jednak působení maximálního uplatnění výdajů procentem a jednak nyní nedostačující slevy na pokrytí celé daně. To je sice nevýhoda vzrůstu jeho příjmů ale ještě podstatnější skutečností je změna zatížení při výpočtu sociálního a zdravotního pojištění.

Jaký dopad má zvýšení ZD na odvody na SP a ZP znázorňujeme v Tab. 4.4.

DZD z § 7 ZDP	450 200 Kč
50 % DZD z § 7 ZDP	225 100 Kč
SP (29,2 %)	65 730 Kč
ZP (13,5 %)	30 389 Kč
NP	1 380 Kč
Celková odvodová povinnost na SP a Zp	97 499 Kč
Procentuální zatížení ZD (450 200 Kč)	21,66 %

Tab. 4.4 Zatížení odvodovými povinnostmi při zvýšeních příjmech (vlastní zpracování dle ZPSZ a ZPZP)

Z výše uvedených tabulek lze zjistit, že podnikatel nyní odvede tyto částky státu: 42 690 Kč (daň z příjmů), 65 730 Kč (SP), 30 389 Kč (ZP) a 1 380 Kč (NP). Celkové zatížení ZD podnikatele v tomto případě činí 31,14 %, které znázorňuje částku 140 189 Kč. Zatížení se skládá z 9,48 % (daň) a 21,66 % (pojistné). Podnikatel by v této situaci zaplatil vyšší daň, ale z důvodu nárůstu ZD nepůsobí minimální vyměřovací základy a tím se sníží procentuální zatížení pojistným na SP a ZP. Vyčíslením této skutečnosti zjistíme, že zatížení pojistným pokleslo o 16,64 % oproti nízkému ZD. Při zvýšení příjmů a tím i základu daně z podnikání zatížení základu daně klesá.

c) Zatížení odvodovými povinnostmi – vysoký ZD

V následující kapitole se zaměříme na ZD, který převýší 1 355 136 Kč (hranice pro zvýšení solidární daně). Podnikateli v tomto případě navýšíme příjmy 10 x, na částku 5 125 500 Kč. Zde se nevyplatí uplatňovat výdaje procentem, a proto bude pro výpočet využito reálných výdajů a jejich procentního vyjádření (70 %). Výdaje budou činit 3 587 850 Kč.

Tento mnohonásobný růst příjmů zřejmě není v současné době pravděpodobný, nicméně pokud se podíváme na věc v trochu širším rozměru, je možné, že i na tyto příjmy se jednou podnikatel vyšplhá. Není dobré se na přechod na s. r. o. dívat pouze v krátkodobém měřítku, jelikož toto rozhodnutí bude mít pro podnikatele dopad i v budoucnosti.

V Tab. 4.5 uvádíme výpočet výsledné daně z příjmů fyzických osob a solidárního zvýšení daně při vysokém ZD OSVČ.

Daňové příjmy	5 125 500 Kč
Výdaje	3 587 850 Kč
DZD z § 7 ZDP	1 537 650 Kč
ZD zaokrouhlený	1 537 600 Kč
Daň (15 %)	230 640 Kč
Rozdíl DZD a 48násobku průměrné mzdy	182 514 Kč
7 % z rozdílu	12 776 Kč
Sleva na dani	24 840 Kč
Výsledná daň	218 576 Kč
Procentuální zatížení ZD (1 537 650 Kč)	14,21 %

Tab. 4.5 Výpočet daně z příjmů FO a solidárního zvýšení daně (vlastní zpracování dle ZDP)

V Tab. 4.6 uvádíme výpočet odvodových povinností na SP a ZP při vysokém ZD.

DZD z § 7 ZDP	1 537 650 Kč
50 % DZD z § 7 ZDP	768 825 Kč
SP (29,2 %)	224 497 Kč
ZP (13,5 %)	103 792 Kč
NP	1 380 Kč
Celková odvodová povinnost na SP a Zp	329 669 Kč
Procentuální zatížení ZD (1 537 650 Kč)	21,44 %

Tab. 4.6 Výpočet odvodů na sociální a zdravotní pojištění (vlastní zpracování dle ZPSZ a ZPZP)

Propočty v Tab. 4.5 a Tab. 4.6 bylo zjištěno, že celkové zatížení základu daně by se skládalo z těchto částek: 218 576 Kč (daň), 224 497 Kč (SP), 103 792 Kč (ZP) a 1380 Kč (NP). Celkově je podnikatel povinen odvést státu 548 245 Kč. Tato částka zatěžuje základ daně z 35,65 %. Za procentuální navýšení je tentokrát zodpovědné solidární zvýšení daně (navýšilo zatížení základu daně prostřednictvím 7% daně). Oproti předchozímu příkladu totiž vzrostlo zatížení daňovou povinností o 4,73 %. Čím větší bude rozdíl DZD ze samostatné činnosti a 48násobku průměrné mzdy, tím bude větší i procentuální zatížení základu daně. Odvodové povinnosti na pojistném se mění pouze minimálně.

4.1.2 Odvodové povinnosti v s. r. o.

Nyní se přesuneme k výpočtům odvodových povinností potenciální společnosti s ručením omezeným i společníka společnosti. Budeme uvažovat opět pana Nováka, který by založil společnost s ručením omezeným. Pan Novák bude jediným společníkem i jednatelem této obchodní korporace. Funkci jednatele bude vykonávat bezplatně (ZP bude odvedeno ze zaměstnání). Budeme vycházet ze stejných příjmů jako v kap. 4.1 a také ze stejných předpokladů nárůstu příjmů, aby mohlo později dojít ke komplexnímu srovnání procentuálního zatížení základů daně.

Pan Novák, společník o. k. by se po založení s. r. o. zaměstnal na základě pracovní smlouvy a byla by mu vyplácena mzda. Uplatňoval by pouze slevu na poplatníka. Tyto mzdové náklady jsou součástí nákladů na dosažení, udržení a zajištění příjmů s. r. o. Jako fyzická osoba měl pan Novák k dispozici firemní finance kdykoliv. U s. r. o. by tomu tak nebylo, a protože pan Novák potřebuje finanční zajištění, je jeho zaměstnání nezbytnou součástí procesu.

Dalším předpokladem je, že si společník každý rok vyplatí podíly ze zisku, a to v jejich maximální výši (celá částka zisku po zdanění). Tento předpoklad je poměrně velkým extrémem, nicméně slouží ke zjednodušení výpočtu a pokud by vyplácené podíly byly nižší, zatížení základu daně by se snižovalo. Pro naše potřeby však bude lepší ukázat maximální možné zatížení ZD.

V této části budeme využívat pouze reálné výdaje, protože právnická osoba možnost využití paušálu nemá.

Pro jednodušší porovnání budeme uvažovat, že příjmy = výnosy a výdaje = náklady.

a) Zatížení odvodovými povinnostmi – nízký ZD

Nejprve budeme vycházet z reálných číselných údajů za rok 2016, předaných podnikatelem, tedy příjmy (výnosy) 512 550 Kč a výdaje (náklady) 358 785 Kč.

V Tab. 4.7 jsou uvedeny výpočty pro jednotlivé daně, jež se mohou v případě s. r. o. vyskytnout.

	Zisk / ztráta o. k. (19 %)	Podíl společníka na zisku (15 %)
Výnosy	512 550 Kč	-
Náklady daňově uznatelné	358 785 Kč	-
ZD	153 765 Kč	124 695 Kč
ZD zaokrouhlený	153 000 Kč	124 600 Kč
Daň	29 070 Kč	18 690 Kč
Sleva na dani	-	-
Výsledná daň	29 070 Kč	18 690 Kč
Procentuální zatížení ZD	18,91 %	12,15 %

Tab. 4.7 Výpočet DP při zisku, při vyplacení podílu na zisku a při vyplácení odměn (vlastní zpracování)

Výpočtem bylo dokázáno, že v případě vyplacení celého zisku po zdanění společníkovi formou podílu na zisku by celkové zatížení ZD obchodní korporace bylo 31,06 % a celkově by společnost odvedla na daň z příjmů 47 760 Kč ze zisku.

b) Zatížení odvodovými povinnostmi – střední, vysoký ZD

Tato kapitola se bude věnovat střednímu a vysokému ZD. Jelikož procentuální zatížení základu daně poroste jen minimálně, není potřeba rozdělení zvlášť do jednotlivých kapitol.

Tab. 4.8 uvádí výpočty daně pro střední a vysoký základ daně u obchodní korporace.

	Střední ZD		Vysoký ZD	
	Zisk / ztráta o. k. (19 %)	Podíl společníka (15 %)	Zisk / ztráta o. k. (19 %)	Podíl společníka (15 %)
Výnosy	2 050 200 Kč	-	5 125 500 Kč	-
DUN	1 435 140 Kč	-	3 587 850 Kč	-
ZD	615 060 Kč	498 210 Kč	1 537 650 Kč	1 245 620 Kč
ZD (zaokr.)	615 000 Kč	498 200 Kč	1 537 000 Kč	1 245 600 Kč
Daň	116 850 Kč	74 730 Kč	292 030 Kč	186 840 Kč
% zatížení ZD	19 %	12,15 %	18,99 %	12,15 %
Celkové zatížení ZD	31,15 %		31,14 %	

Tab. 4.8 Výpočet DP při zisku, při vyplacení podílu na zisku a při vyplácení odměn (vlastní zpracování)

Z výpočtů vyplývá, že při středním ZD je celkové zatížení 31,15 % a při vysokém 31,14 %. Tento nepatrný rozdíl byl způsoben pouze zaokrouhlením základu daně a není potřeba tomu přikládat význam. Je zcela patrné, že zdaňování obchodní korporace je neměnné při zvyšování ZD. Zdanění právnických osob totiž nemá žádné omezení (minimum, maximum) a ani na něj nepůsobí solidární zvýšení daně. Princip zdaňování je stále stejný, ať se jedná o jakoukoliv částku.

c) Zatížení odvodovými povinnostmi společníka v zaměstnaneckém poměru

V předchozí části jsme se věnovali odvodům, působícím na základ daně právnické osoby. Nyní je ale ještě potřeba osvětlit, jak se změní odvody působící přímo na pana Nováka, jako na fyzickou osobu. Zjistili jsme, jak vysoké by měl celkové odvody jako OSVČ, ale jaké by byly po přechodu? Pan Novák bude zaměstnancem s. r. o. a postupně mu vypočteme mzdy na základě dříve zmíněných základů daně. U nízkého základu daně by měla činit HM 76 500, nicméně zákonem stanovená hranice pro minimální mzdu je 11 000 Kč měsíčně (132 000 ročně), a proto bylo využito ve výpočtu právě této částky.

V Tab. 4.9 vypočteme odvodové povinnosti z potenciálních mezd společníka jako zaměstnance.

	Nízký ZD	Střední ZD	Vysoký ZD
Roční SHM (ZD)	176 880 Kč	450 200 Kč	1 537 650 Kč
ZD zaokrouhlený	176 800 Kč	450 200 Kč	1 537 600 Kč
HM	132 000 Kč	335 970 Kč	1 147 500 Kč
Daň (15 %)	26 520 Kč	67 530 Kč	230 640 Kč
Rozdíl ZD a 48násobku průměrné mzdy	-	-	182 514 Kč
7 % z rozdílu	-	-	12 776 Kč
Slevy na dani	24 840 Kč	24 840 Kč	24 840 Kč
Výsledná daň	1680 Kč	42 690 Kč	218 576 Kč
ZP (4,5 %)	5 940 Kč	15 119 Kč	51 638 Kč
SP (6,5 %)	8 580 Kč	21 839 Kč	74 588 Kč
Celkové odvody	16 200 Kč	79 648 Kč	344 802 Kč
% zatížení ZD	9,15 %	17,69 %	22,42 %
ČM	115 800 Kč	256 322 Kč	802 698 Kč

Tab. 4.9 Výpočet odvodových povinností společníka zaměstnaného na HPP u s. r. o. (vlastní zpracování)

Z tabulky můžeme vidět, že procentuální zatížení základu daně společníka jako zaměstnance s. r. o. roste. To je způsobeno především nedostatkem slev na pokrytí celé daně a později navíc ještě solidárním zvýšením daně. Při nízkém ZD odvede celkem 16 200 Kč a po odpočtu této částky od HM získáváme čistou mzdu. Ta činí v první případě 115 800 Kč. Při středním ZD odvody rostou a jejich celková výše je 79 648 Kč, částka k výplatě společníkovi činí 256 322 Kč. A v poslední řadě, u vysokého ZD odvede společník státu 344 802 Kč a společnost mu vyplatí čistou mzdu 802 698 Kč.

Poměrně nízká míra zatížení ZD je způsobena především tím, že na odvodech na SP a ZP zaměstnance se podílí také zaměstnavatel. To ale není část, která by se týkala pana Nováka, a proto zde vypočítána není. Navíc pro společnost je toto pojistné daňově uznatelným nákladem a snižuje jí základ daně.

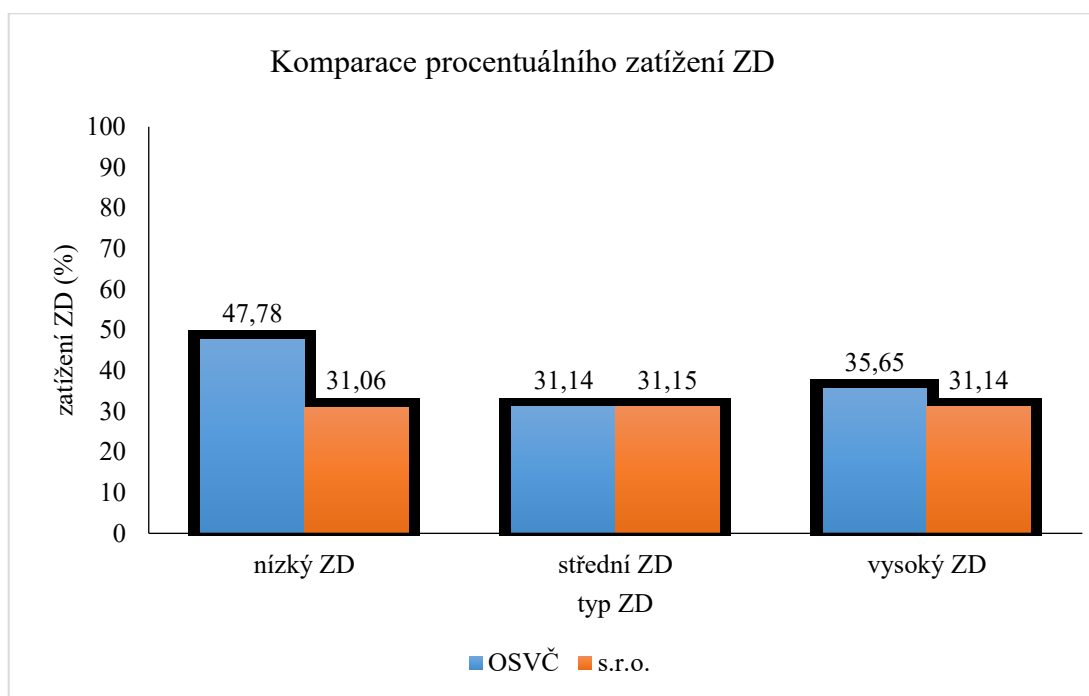
4.1.3 Komparace odvodů OSVČ a s. r. o.

V této části práce budou srovnány předchozí výpočty odvodů a zatížení daňových základů, tak aby bylo jasné, co je pro pana Nováka nejvýhodnější (alespoň z pohledu daně z příjmů a odvodů na pojistné). Tato kapitola je rozdělena na dvě části, a to na zatížení ZD společnosti a poté na odvody působící přímo na pana Nováka.

a) Zatížení ZD OSVČ a s. r. o.

Na základě předchozích výpočtů provedeme srovnání odvodů působících na závod pana Nováka jako OSVČ a potenciální s. r. o.

Graf. 4.1 znázorňuje zatížení základu daně odvodovými povinnostmi u osoby samostatně výdělečně činné a u společnosti s ručením omezeným.



Graf. 4.1 Komparace procentuálního zatížení základů daně (vlastní zpracování)

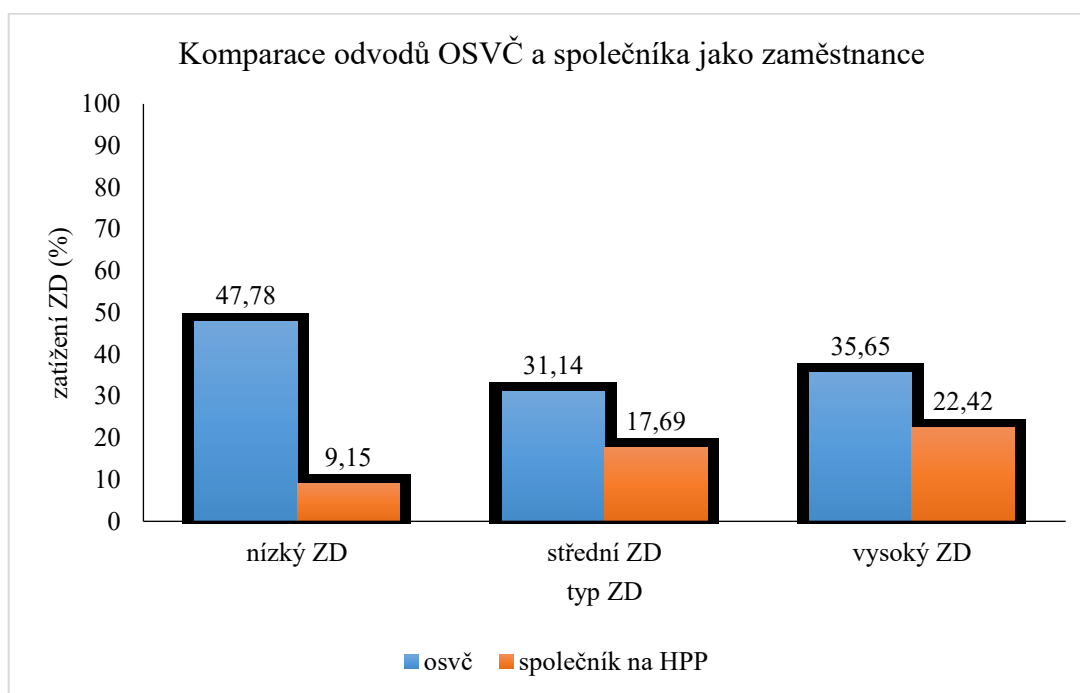
Na počátku jsme se mohli mylně domnívat, že díky snížené sazbě daně OSVČ, je podnikání fyzické osoby výhodnější. Jak ale lze vyčíst z grafu, obzvláště u nízkého základu daně jsou odvody státu o 16,75 % vyšší. Při středním základu daně je rozdíl minimální, avšak hraje ve prospěch pro OSVČ a to pouze o 0,86 %. Při vysokém základu daně je znova jasně vidět, že nižší odvody evidujeme u s. r. o. A to i přes skutečnost, že u s. r. o. dochází ke dvojímu zdanění podílů na zisku.

Méně výhodná je situace pro OSVČ i kvůli odvodům na pojistném. Všem těmto odvodům je základ daně s. r. o. ušetřen. O. k. platí pojistné například za zaměstnance, ale to se neodvíjí od základu daně, a navíc si jej společnost uplatní jako DUN (za předpokladu, že jej zaplatí). V případě OSVČ má podnikatel možnost pouze výběru financí do osobní spotřeby, což není daňově uznatelným výdajem.

Co se otázky daňového zatížení týče, můžeme fyzické osobě doporučit přechod na s. r. o. Obzvláště pokud tržby neporostou, jak předpokládá, je pro něj setrvání v tomto stavu značně nevýhodné.

b) Srovnání odvodů OSVČ a společníka obchodní korporace

Náš podnikatel nyní působí jako OSVČ a ze svých zisků odvádí daň i pojistné. V případě přechodu a následného zaměstnání našeho podnikatele budou ale odvody jiné. Graf. 4.2 znázorňuje právě tuto skutečnost.



Graf. 4.2 Komparace odvodů OSVČ a společníka zaměstnaného na HPP (vlastní zpracování)

Z grafu je zřejmé, že být zaměstnán je jednoznačně výhodnější. Na odvodech na pojistném se podílí i společnost, a to snižuje celkové zatížení fyzické osoby. Při nízkém ZD je rozdíl nejmarkantnější a činí 38,63 %, při středním ZD rozdíl činí 13,45 % a při vysokém 13,23 %.

Ještě zajímavější jsou ale hodnoty, které panu Novákovi zbydou, pokud bude platit státu jako OSVČ a pokud se stane zaměstnancem své společnosti. Zjednodušeně, v Tab. 4.10 uvedeme, jaké jsou a byly by v případě přechodu jeho čisté „zisky“.

Typ ZD	OSVČ (Kč)			Zaměstnaný společník (Kč)		
	Nízký	Střední	Vysoký	Nízký	Střední	Vysoký
ZD	102 510	450 200	1 537 650	176 880	450 200	1 537 650
HM	-	-	-	132 000	335 970	1 147 500
Odvody	48 980	140 189	548 245	16 200	79 648	344 802
Čistý zisk	53 530	310 011	989 405	115 800	256 322	802 698

Tab. 4.10 Srovnání čistých zisků OSVČ a zaměstnance (vlastní zpracování)

Tyto zjištění si v podstatě protirečí s předchozím grafem. Uvedli jsme, že zatížení ZD je nižší u zaměstnance, a přesto právě vidíme, že čistý zisk OSVČ bude vyšší. Základem daně zaměstnance je totiž SHM, ze které bylo počítáno i procentuální zatížení. Nicméně částka SHM je v podstatě uměle vytvořená a zaměstnanec má nárok pouze na HM po odpočtech. Proto jsou čisté zisky zaměstnance nižší. Pokud se ale podíváme na položku odvodů, zde jasně vidíme, že odvody v korunách jsou nižší u zaměstnance. U nízkého základu daně nebudeme srovnávat, jelikož ZD nejsou stejné (z důvodu existence minimální mzdy), princip ale bude stejný. U středního ZD zaměstnanec odvede o 60 541 Kč méně než OSVČ a u vysokého ZD dokonce o 203 443 Kč.

Lze také spekulovat o tom, zda by si společník nemohl stanovit mzdu na základě předpokládaných zisků a podíl na zisku by si už nevyplácel. U společnosti by tak nemuselo docházet ke dvojímu zdanění zisku. Na druhou stranu by společnost místo dvojího zdanění platila z těchto částek pojistné na SP a ZP.

I v této části můžeme opět doporučit podnikateli přechod na s. r. o. Nejen, že firma jako taková, bude mít nižší zatížení základu daně, ale i pan Novák na tom nebude ztratný a státu odvede částky nižší.

4.2 Vedení účetnictví a evidence

Nyní se zaměříme na dopady z důvodu nutnosti vést podvojný účetnictví. Vyčíslíme nynější vedení evidence podnikatele a případné platby externí společnosti za vedení účetnictví.

4.2.1 Evidence OSVČ

Pan Novák si vede pouze zjednodušenou evidenci, jelikož si uplatňuje výdaje procentem z příjmů. Tuto evidenci si vede sám a čas, který této činnosti obětuje činí 5 hodin měsíčně. Zde bychom mohli hovořit o nákladech obětované příležitosti¹². Pan Novák zmínil, že za hodinu práce si účtuje 600 Kč. Tato částka by mohla být nákladem obětované příležitosti, za každou hodinu, kdy se nevěnuje práci, protože musí vést evidenci.

V případě přechodu na s. r. o. by pan Novák těchto 5 hodin měsíčně věnoval malířským pracím a tímto by vydělal 3 000 Kč navíc (600 Kč vynásobených 5 hodinami). Ročně by tak mohl vydělat 36 000 Kč. Otázkou ale zůstává, kolik by jej stálo vedení podvojného účetnictví.

4.2.2 Účetnictví s. r. o.

Podnikatel by nebyl schopen si účetnictví vést sám, jelikož nemá potřebné vzdělání. Chtěl by si najmout externí firmu, která by tuto povinnost převzala za něj.

Abychom stanovili možnou cenu vedení účetnictví pro našeho podnikatele, provedli jsme průzkum mezi 10 různými nezávislými účetními společnostmi (viz Příloha č. 1). Cenu vedení jsme zjišťovali při účtování 100 dokladů za měsíc. Po dohodě s podnikatelem jsme se shodli, že toto množství účetních dokladů by mělo postačovat v případě založení s. r. o.

V tomto průzkumu nebyly zohledněny závěrkové operace. Ty si většina firem účtuje navíc nad placené paušály a odvíjí se většinou od složitosti a velikosti firem. V průměru však za tyto operace účtují společnosti 1000 Kč. Podání přiznání k dani z příjmů právnických osob je v paušálních cenách. Co se týče měsíčního vedení podvojného účetnictví nejnižší částka v provedeném průzkumu činila 1 900 Kč a nejvyšší 3 000 Kč za měsíc. Zjištěný průměr činil 2 487 Kč.

Pokud bychom sečetli náklady za nájem účetní společnosti pro potenciální s. r. o. pana Nováka, mohly by činit odhadem 29 844 Kč (2 487 Kč vynásobených 12) a jednou ročně 1 000 Kč za závěrkové operace. Celkové náklady mohou činit přibližně 30 844 Kč.

4.2.3 Komparace vedení evidence/účetnictví

Při zjištěných skutečnostech je zřejmé, že ani vedení účetnictví není takovým problémem, jak se zprvu zdálo. Podnikateli, jakožto potenciálnímu společníkovi s. r. o. tímto

¹² Hodnota činnosti, které se musí subjekt vzdát ve prospěch činnosti jiné. (Jurečka, 2013)

přibude 6 hodin času měsíčně, který může věnovat práci. Kdybychom porovnali částku obětované příležitosti OSVČ (36 000 Kč) a náklady na externí účetní firmu (30 844 Kč), zjistili bychom, že tento přechod je pro společníka vlastně výhodný nebo alespoň z tohoto pohledu určitě nenevýhodný.

4.3 Rizikovost podnikání

V této kapitole se budeme věnovat ručení pana Nováka jako OSVČ a jeho ručení jako společníka v případě přechodu na s. r. o. Dojde k vyčíslení této skutečnosti, abychom srovnání měli názornější.

4.3.1 Ručení OSVČ

Pan Jan Novák zdědil byt v Brně v hodnotě 3 000 000 Kč (znalecké ocenění) a má jej v osobním vlastnictví, dále vlastní osobní automobil (123 500 Kč – pořizovací cena) a jiný drobný majetek v hodnotě přibližně 250 000 Kč v pořizovacích cenách.

Celkově podnikatel vlastní majetek v hodnotě 3 373 500 Kč. A co to pro něj znamená z hlediska ručení jako fyzická osoba? Že ručí celým svým majetkem za závazky z podnikání, a tudíž až do částky 3 373 500 Kč.

4.3.2 Ručení společníka s. r. o.

V případě přechodu pana Nováka na společnost s ručením omezeným, ručí společník do výše všech nesplacených vkladů. Podnikatel má v plánu v případě přechodu, vložit základní kapitál v hodnotě 1 000 Kč, který také ihned splatí. Celkově společník (pan Novák) nebude ručit za závazky obchodní korporace.

4.3.3 Komparace rizikovosti podnikání

Z výše uvedeného je zřejmé, že podnikání formou s. r. o. je z pohledu rizikovosti jednoznačně výhodnější. Společník má svůj osobní majetek v bezpečí a ručí pouze majetkem společnosti. Jelikož pan Novák pracuje ve své firmě sám a zaměstnance nemá, v případě jeho pracovní neschopnosti by se mohl dostat do velkých potíží i on jakožto fyzická osoba. V této situaci podnikateli můžeme jednoznačně doporučit přechod na společnost s ručením omezeným, aby tak snížil své riziko.

Mohli bychom ale navrhnout vložení vyššího základního kapitálu. I když je nyní stanovena hranice na 1 Kč/společník, určitě je lepší držet se dřívější zajišťovací funkce základního kapitálu a vložit vyšší finanční obnos. Obchodní korporace bude působit na první pohled pro dodavatele zajištěně a méně riziková pro potenciální obchod.

4.4 Nákladovost založení fyzické osoby a s. r. o.

V této kapitole se věnujeme finančnímu zatížení zakladatele společnosti. Kolik podnikatele stojí založení OSVČ a kolik společníka založení s. r. o?

4.4.1 Cena založení OSVČ

Založení fyzické osoby je velice jednoduchou a nenákladnou záležitostí. Jediná položka, za kterou živnostník musí zaplatit je tzv. ohlášení živnosti nebo podání žádosti o udělení koncese.

V obou případech je správní poplatek vyčíslen na 1 000 Kč. A zároveň je tato tisíci koruna i částkou za celkové založení fyzické osoby. Pokud se ale fyzická osoba rozhodne přejít na s. r. o., jaké budou zřizovací výdaje?

4.4.2 Cena založení s. r. o.

Se založením a vznikem společnosti s ručením omezeným je spojeno nákladů více. Budoucí společník má více možných variant, jak založení provést. Pokud má nastudovanou legislativu spojenou se založením společnosti s ručením omezeným, jistě bude schopen obchodní korporaci založit svépomocí.

Pan Novák ale není vzdělán v tomto odvětví a v případě přechodu na s. r. o. by velice rád využil právních služeb. To by mohlo náklady na založení výrazně navýšit. Právní služby jsou dražší záležitostí a v případě založení jednoduché společnosti s jedním společníkem a jednatelem, nejsou za potřebí.

Kde si nechat s. r. o. založit, pokud nechceme vydávat zbytečné výdaje? My bychom panu Novákovi v případě přechodu jednoznačně doporučili právní pomoc v této věci na internetovém odkazu www.zalozfirmu.cz. Zde jsme nechali vytvořit nezávaznou kalkulaci pro pana Nováka.

V Tab. 4.11 uvádíme podrobnou kalkulaci založení s. r. o. v případě využití obecně prospěšné společnosti ZalozFirmu.cz.

Odměna za registraci firmy	0 Kč
Soudní poplatek za zápis do OR	0 Kč
Správní poplatek vystavení ŽL	1 000 Kč
Notářské poplatky	5 445 Kč
Správní poplatek – výpis z OR	121 Kč
Překlady listin	3 000 Kč
Ostatní výdaje	726 Kč
Poskytnutí sídla	3 630 Kč
Cena celkem	10 992 Kč

Tab. 4.11 Kalkulace založení s. r. o. při využití právních služeb zalozfirmu.cz (vlastní zpracování dle zalozfirmu.cz)

Z tabulky je zřejmé, že si společnost ZalozFirmu.cz, obecně prospěšná společnost neúčtuje žádné poplatky za zprostředkování. Jak sami inzerují, jsou schopni ušetřit 60-85 % nákladů na založení přes právní kanceláře anebo při koupi ready-made společnosti¹³ a platí se firmě pouze zákonné poplatky spojené s registrací. (<http://www.zalozfirmu.cz/>)

Cena celkem se rovná i ceně, pokud by si pan Novák s. r. o. založil sám. Výhodou využití těchto služeb pro něj bude i poskytnutí sídla v okolí jeho bydliště. Této služby by ostatně rád využil, jak zmínil.

¹³ Již existující společnost, zapsaná v OR. ZK je zcela splacen a společnost prozatím nevyvinula žádnou činnost. Je připravena ihned ke koupi a je nejrychlejším způsobem, jak začít podnikat. Tato služba patří mezi dražší, pokud se jedná o založení s. r. o.

Celkové náklady na založení činí 10 992 Kč. Tyto poplatky nejsou tak vysoké jako bývaly několik let zpátky. Náklady na registraci totiž klesají i z důvodu členství České republiky v Evropské Unii. Ta vydala požadavek na snížení nákladů na založení s. r. o. do částky 100 EUR (3 000 Kč). Jak vidíme z tabulky i po odečtení služby poskytnutí sídla (služba navíc pro našeho podnikatele) činí správní a jiné poplatky spojené se zřízením s. r. o. 7 362 Kč. Tato částka je stále vzdálena požadavku EU a do budoucna by poplatky za založení mohly ještě klesat.

4.5 Způsob přechodu OSVČ na s. r. o.

Nyní se pokusíme ocenit podnikání fyzické osoby, Jana Nováka. Pro ocenění bylo využito bezplatné služby valuační kalkulačky České spořitelny, a.s. Po zjištění hodnoty budeme moci lépe určit jaký způsob přechodu bude pro pana Nováka výhodnější a jednodušší.

Česká spořitelna, a.s. hodnotí firmy metodou tržních násobků podle tržeb. Pro potřeby této práce není nutné se finanční analýzou příliš zabývat. V následujících řádcích bude pouze stručně vysvětleno, jak metoda tržních násobků funguje.

Metoda ocenění společnost na základě násobků vybraných finančních ukazatelů (viz Tab. 4.12), se kterými jsou porovnatelné společnosti obchodovány. Metoda je použitelná v případě, že porovnávané společnosti mají podobné charakteristiky jako oceňovaná společnost (očekávaný růst, investice apod.). (<http://www.csas.cz>)

Ocenění bude bráno pouze jako odhad, a bude sloužit pouze pro znázornění dopadů různých druhů přechodů na účetnictví vzniklé s. r. o.

Pro vyhodnocení ocenění obchod. závodu bylo potřeba doplnit různé ukazatele a dále obor podnikání. Níže, v Tab. 4.12 je uvedena doplněná tabulka o tyto kritéria.

Roční tržby z prodeje služeb	512 550 Kč
Výše ročních odpisů	1 Kč
Roční provozní zisk (EBIT)	102 510 Kč
Roční čistý zisk (EAT)	102 510 Kč
Krátkodobý finanční majetek	30 000 Kč
Výše úvěrů	1 Kč

Tab. 4.12 Kritéria potřebná pro vyhodnocení ocenění závodu (vlastní zpracování dle <http://www.csas.cz>)

Po zadání všech hodnot vyhodnotila Česká spořitelna, a.s. hodnotu závodu pana Jana Nováka podle tržeb na 235 019 Kč.

V kap. 2.3 byly zmíněny tři způsoby přechodu OSVČ na s. r. o. Ty budou v následujících řádcích rozebrány, s přihlédnutím na hodnotu firmy a hodnotu majetku.

4.5.1 Vklad souboru jmění do společnosti s ručením omezeným

Pan Novák by založil obchodní korporaci a při vzniku by do ní vložil soubor jmění fyzické osoby. Zde se jedná o nepeněžitý vklad do obchodní korporace. Tato možnost je jistě výhodná pro zvýšení základního kapitálu s. r. o. Jak bylo zmíněno dříve, je vhodné disponovat co nejvyšším základním kapitálem.

Podle našeho ocenění by došlo k vkladu nepeněžitého majetku v hodnotě 235 019 Kč. Tato hodnota by tvořila hodnotu základního kapitálu. Schéma 4.1 ukazuje, jak by v této situaci vypadala o. k. při vzniku.

411- ZK	321- Dluhy z obch. vztahů	701- PÚR	112- Mat. na skladě
1) 235 019	6) 13 459	1) 235 019	2) 50 587
		6) 13 459	3) 30 000
	097- Oceňovací rozdíl k nabytému maj.	4) 130 780	211, 221- PP
	7) 23 652	7) 37 111	3) 30 000
			311- Pohl. z obch. vztahů
			4) 130 780

Schéma 4.1 Účtování vkladu společnosti do s. r. o. při vzniku (vlastní zpracování)

Společnost s ručením omezeným získává základní kapitál ve výši 235 019 Kč. Na druhou stranu, pokud se podíváme na účtování majetku a závazků, jsou v nižší hodnotě než ocenění podniku. Tímto vzniká s. r. o. oceňovací rozdíl k nabytému majetku. Zjednodušeně řečeno je na tomto vkladu závod ztravný, jelikož získal do základního kapitálu vyšší hodnotu, než ve skutečnosti dostal v hodnotě majetku. Tato skutečnost je způsobena tím, že ocenění bylo stanoveno na základě tržeb. Ty ale nic nevypovídají o tom, kolik má podnikatel majetku.

Podnikatel by získal podíl ve společnosti v hodnotě jeho účetních cen. Ty byly využity i pro ocenění vkládaných položek, a tak lze vyčíslit, že podnikatel by získal podíl v hodnotě 211 367 Kč.

Nespornou výhodou pro s. r. o. je, že tento vklad je pro ni bezplatný a společník tímto získá podíl na obchodní korporaci. Další výhodou je převod závazků a pohledávek fyzické osoby na s. r. o. Tím dojde k plynulejšímu přechodu a většímu propojení těchto dvou podniků. Po založení s. r. o. tak může obchodní korporace pokračovat tam, kde OSVČ skončila.

Nevýhodou ovšem zůstává nutnost ocenění soudním znalcem. Dle dostupných informací na internetu se cena ocenění menší společnosti pohybuje v rozmezí 20 000 – 30 000 Kč. To už není zanedbatelná částka a s přihlédnutím na proces založení s. r. o. to značně zvyšuje investici do obchodní korporace.

I přes to, bychom ale tuto variantu mohli doporučit právě pro vysoký základní kapitál u nově vzniklé o. k a plynulý přechod. Rozhodnutí, zda investovat 30 000 Kč do ocenění necháme na podnikateli.

4.5.2 Prodej souboru jmění do společnosti s ručením omezeným

Pan Novák by založil s. r. o. a následně by do této společnosti prodal soubor jmění – závod fyzické osoby. Došlo by tak ke zvýšení hodnoty majetku společnosti a plynulému přechodu. Na společnost s ručením omezeným by přešly všechny závazky a pohledávky fyzické osoby.

Výhodou této varianty je oproti vkladu souboru jmění, že není potřeba ocenění soudního znalce. V případě, že by se pan Novák rozhodl pro prodej například za 1 Kč je to možné, otázkou je, jestli je to morální. Pan Novák by měl ohodnotit obchodní závod reálně, aby získal za své několika leté podnikání odpovídající hodnotu. Proto i v této variantě můžeme znalecký posudek jediné doporučit. (Šebestíková, 2009)

Podnikatel by se rozhodl prodat svůj závod fyzické osoby za 235 019 Kč. A zde se opět vracíme k faktu, že nově založená s. r. o. nebude disponovat takovým jměním, aby si koupí mohla dovolit, pokud pan Novák dodrží svého plánu a při založení s. r. o. vloží pouze 1 000 Kč.

Následující Schéma 4.2 znázorňuje prodej obch. závodu do nově vzniklé s. r. o.

372- Dluhy z koupě obch. závodu		395- Vnitřní zúčtování		112- Mat. na skladě	
7) 235 019	1) 235 019	1) 235 019	2) 50 587	2) 50 587	
		5) 13 459	3) 30 000		
			4) 130 780		
			6) 37 111		
321- Dluhy z obchod. vztahů				211, 221- PP	
	5) 13 459			3) 30 000	7) 235 019
097- Oceňovací rozdíl k nabytému maj				311- Pohl. z obchod. vztahů	
6) 37 111				4) 130 780	

Schéma 4.2 Účtování koupě obch. závodu novou s. r. o. (vlastní zpracování)

Základní kapitál při koupi zůstává neměnný. Avšak pokud se podíváme na disponibilní zdroje vzniklé obchodní korporace, zjistíme, že nemá zdroje, aby tuto transakci provedla. Možným řešením by byla půjčka společníka společnosti na základě smlouvy o půjčce, popřípadě vyšší peněžitý vklad do o. k. Poté by s. r. o. měla zdroje na koupi.

Tuto variantu přechodu nemůžeme podnikateli doporučit. Jednak by s. r. o. neměla dostatečné disponibilní zdroje na koupi a také by bylo vhodné závod OSVČ ocenit znalcem, což by zvýšilo zřizovací výdaje.

4.5.3 Souběh s. r. o. a fyzické osoby

Tato varianta je sice tou nejzdlouhavější, za to však nejlevnější. Pan Novák zaplatí pouze za založení a vznik s. r. o. a další náklady spojené s přechodem mít nebude. Současně však povede i závod fyzické osoby.

OSVČ bude fungovat i nadále. Pan Novák dokončí své rozpracované zakázky, aby měl splaceny veškeré pohledávky. Dále v procesu ukončování podnikání fyzické osoby splatí všechny své závazky, aby nic nebránilo v ukončení podnikání. Poté ukončí činnost OSVČ.

I když se tento způsob přechodu může zdát poměrně složitý, je pro našeho podnikatele více méně možný. Jelikož jako malíř, lakýrník a natěrač nedisponuje žádným dlouhodobým majetkem a drobný majetek vlastní v hodnotě do 10 000 Kč, není nutné vkládat či prodávat celý podnik.

Nevýhodný by byl tento přechod především u společnosti s velkým množstvím zakázek, pohledávek a závazků. Souběh dvou forem podnikání by byl náročný a bylo by těžké rozlišovat jaký výdaj patří OSVČ a jaký náklad s. r. o. To ale není případ našeho podnikatele.

Výsledkem zůstává nová s. r. o. s nízkým základním kapitálem. To ale z právního hlediska je možné, a tak záleží pouze na podnikateli, zda se rozhodne pro základní kapitál pouze ve výši 1 000 Kč a s tím spojenou menší zajišťovací funkci základního kapitálu.

V Tab. 4.13 uvádíme, jak by vypadala počáteční rozvaha o. k. při přechodu souběhem dvou forem podnikání.

Aktiva		Pasiva	
PP na účtech	1 000 Kč	ZK	1 000 Kč
Celkem aktiva	1 000 Kč	Celkem pasiva	1 000 Kč

Tab. 4.13 Počáteční rozvaha s. r. o. při souběhu podnikání s. r. o. a OSVČ (vlastní zpracování dle ZoÚ)

4.5.4 Komparace různých způsobů přechodu

V této podkapitole srovnáme způsoby přechodu dle různých dopadů na s. r. o. a tím i OSVČ. Zaměříme se na dopady na s. r. o. z různých hledisek a porovnáme, která varianta je v dané oblasti nejvýhodnější.

a) ZK nově založené společnosti

Pro snadnou komparaci je vliv jednotlivých typů přechodu na základní kapitál nové s. r. o. znázorněn v Tab. 4.14.

Varianty přechodu	Výše ZK
1. Varianta (vklad závodu)	236 019 Kč
2. Varianta (prodej závodu)	1 000 Kč
3. Varianta (souběh obou forem)	1 000 Kč

Tab. 4.14 Srovnání různých typů přechodů OSVČ na s. r. o. s přihlédnutím k ZK (vlastní zpracování)

Z pohledu základního kapitálu je jistě nejvýhodnější variantou první zmíněný způsob přechodu. Vzniklá obchodní korporace bude disponovat vysokým základním kapitálem a tím bude tvořit i kvalitní zajišťovací hodnotu pro externí uživatele. Na druhou stranu ocenění není levnou záležitostí a náš podnikatel momentálně tyto zdroje nemá.

Zbývající dvě varianty jsou z pohledu ZK na stejné úrovni a podnikatel by se mohl rozhodnout pro jakoukoliv z nich.

b) Výdaje způsobené přechodem

Pro srovnání výdajů, které zvýší založení s. r. o. při různých způsobech přechodu využijeme tabulkového porovnání v Tab. 4.15.

Varianty přechodu	Výdaje způsobené přechodem
1. Varianta (vklad závodu)	30 000 Kč
2. Varianta (prodej závodu)	235 019 Kč
3. Varianta (souběh obou forem)	0 Kč

Tab. 4.15 Porovnání variant přechodu z pohledu výdajů při založení o. k. (vlastní zpracování)

Srovnání nám jasně ukazuje, že pokud by podnikatel chtěl co nejméně nákladný přechod na s. r. o., měl by se rozhodnout pro variantu číslo tři, souběh dvou podnikání. Druhou variantu bychom tímto srovnáním mohli vyřadit, vzhledem k tomu, že podnikatel tyto disponibilní zdroje nemá a nad úvěrem pro tyto účely neuvažuje. 1. varianta je taktéž nákladná a vzhledem k oboru podnikání pana Nováka, zcela zbytečná investice.

c) Časová náročnost přechodu

Čas by měl být jistě dalším důležitým kritériem pro rozhodnutí o typu přechodu. Na základě dříve zmíněných faktů můžeme seřadit jednotlivé varianty od nejrychlejší po nejpomalejší a to následovně:

- Prodej obchodního závodu,
- Vklad obchodního závodu,
- Souběh obou forem podnikání.

V této části srovnání je vítězem varianta s prodejem závodu fyzické osoby. Čas strávený přechodem ale není prioritou, pro našeho podnikatele. Ten dbá především na co nejnížší nákladnost přechodu.

5 Závěr

Cílem této práce bylo teoretické pojetí OSVČ a s. r. o., přechodu z fyzické osoby na právnickou a také srovnání výhodnosti podnikání podle různých hledisek. Stěžejním cílem bylo vyhodnocení situace konkrétního podnikatele a dopadů jeho potenciálního přechodu na s. r. o.

V první části se práce zaměřovala především na teoretickou rovinu pojetí obou forem podnikání. Bylo uvedena stručná charakteristika OSVČ, například kdo jí může být, jaké jsou povinnosti při jejím založení a že částka zřízení činí 1 000 Kč. Dále následovala rozsáhlejší charakteristika složitějšího s. r. o., kde byly uvedeny základní rysy obchodní korporace, podrobný postup při založení a vzniku a částka nákladů na založení. Bylo zjištěno, že na zřizovacích výdajích se podílí například odměny notáři (přibližně 5 000 Kč) a vyhotovení stejnopisů notářského zápisu (cca 100 Kč/ strana zápisu). Také byly uvedeny jednotlivé možnosti přechodu OSVČ na s. r. o. a jejich výhody či nevýhody. Bylo zjištěno, že nejefektivnější, ale také nejdražší variantou by pravděpodobně byl přechod pomocí vkladu obchodního závodu OSVČ do s. r. o.

V další části práce jsme se zaměřovali na konkrétní nejdůležitější rozdíly mezi těmito formami. Došlo ke srovnání z pohledu vedení různých evidencí či účetnictví. Bylo uvedeno, že by při přechodu bylo nutné vést účetnictví a na základě kategorie ú. j. také sestavovat účetní závěrku. Pro podnikatele je určitě největším důsledkem faktu, že povede účetnictví, že bude jinak sestavovat základ daně. Navazovalo srovnání daňového zatížení, kde bylo zjištěno, že s. r. o. má jednak vyšší sazbu daně o 4 %, ale také menší nárok na slevy na dani a další daňové odvody (odměny členům orgánů). Řešena byla také otázka rizikovosti podnikání či odvodů na sociální, zdravotní a nemocenské pojištění.

V praktické části jsme se zaměřili na vyčíslení dopadu přechodu našeho podnikatele. Věnovali jsme se nejpodstatnějším rozdílům mezi formami podnikání a jejich dopadům na pana Jana Nováka. Byly vypočteny celkové odvody státu OSVČ, s. r. o. a případu, kdy by společník byl zaměstnán. Z toho jasně vyplynulo, že setrvání podnikatele ve stávající situaci je pro něj nevýhodné, protože odvádí státu ze zisku o 16,72 % více, než by odváděla s. r. o. (viz Graf. 4.1). Stejně tak by odvody ze zisku pro s. r. o. byly příznivější i pokud by příjmy vzrostly.

Výpočet odvodů pana Nováka jako potenciálního zaměstnance s. r. o. také zřetelně ukázal, že by státu odváděl ze svých příjmů méně, než jako OSVČ a to o celých 38,63 % při stávajících příjmech (viz Graf. 4.2). Při růstu příjmů není rozdíl tak markantní, přesto ale hraje ve prospěch zaměstnání.

Dále bylo zjištěno, že povinnost vedení účetnictví není problémem, jak se na počátku mohlo zdát. Pomocí vyjádření nákladů obětované příležitosti, kdy si podnikatel evidenci jako OSVČ vedl sám a tím ztrácel čas, který by mohl věnovat práci a vyčíslení možné částky za vedení účetnictví u externí firmy, bylo evidentní, že přechod je výhodný. Pan Novák by za nově získaný čas na práci vydělal přibližně 36 000 Kč ročně a za vedení účetnictví by zaplatil částku okolo 31 000 Kč.

Z pohledu rizikovosti podnikání vyplynulo, že OSVČ nyní ručí celým svým majetkem do výše 3 373 500 Kč a po přechodu a splacení celého základního kapitálu by jako společník neručil svým osobním majetkem vůbec. Tento fakt opět hraje ve prospěch změny formy podnikání pana Nováka, protože by tak výrazně snížil své podnikatelské riziko. I přes to, že se obchodní závod nyní rozvíjí a vypadá to, že podnikateli úpadek nehrozí, měl by vždy hledat způsoby, jak své riziko snížit.

Součástí bakalářské práce byla také kalkulace založení s. r. o. Celkové založení, včetně poskytnutí sídla, by pana Nováka vyšlo na 10 992 Kč (cenová kalkulace společnosti Zalozfirmu.cz viz Tab. 4.11). To je částka, kterou je náš podnikatel ochoten obětovat, pokud přechodem získá jiné výhody.

Nakonec byly znázorněny jednotlivé způsoby přechodu s aplikací na našeho podnikatele. Protože prioritou pro něj zůstává co nejnížší cena založení, byl vyhodnocen jako nejlepší způsob postupný přechod při dočasném souběhu obou forem podnikání. Celková cena za založení by byla součtem těchto částek: 10 992 Kč (výdaje spojené se založením) a 1 000 Kč (vklad základního kapitálu, který je podnikatel ochoten investovat).

Dopad na podnikatele je dle našeho názoru více než příznivý. Pan Jan Novák by rozhodně na přechodu nebyl ztracen a můžeme mu podnikání formou s. r. o. jednoznačně doporučit. Bude to mít pro něj příznivý dopad jak na odvody státu, tak i na podnikatelské riziko. Navíc jak bylo zmíněno, v případě velkých zakázek typu škol či nemocnic, bude mít větší šanci na jejich získání.

Seznam použité literatury

Knižní publikace

- [1] BĚHOUNEK, Pavel. *Společnost s ručením omezeným: prakticky včetně účetnictví a daní*. 11. přeprac. vyd. Olomouc: ANAG, c2014. ISBN 978-80-7263-886-4.
- [2] ČERVINKA, Tomáš. *Zdravotní pojištění 2016: zaměstnavatelů, zaměstnanců, OSVČ : s komentářem a příklady*. 8. aktualizované vydání. Olomouc: Nakladatelství ANAG, 2016. ISBN 978-80-7263-999-1.
- [3] DUŠEK, Jiří a Jaroslav SEDLÁČEK. *Daňová evidence podnikatelů 2015*. 12. vyd. Praha: Grada Publishing, 2015. ISBN 978-80-247-5436-9.
- [4] HAKALOVÁ, Jana, Marcela PALOCHOVÁ, Yvetta PŠENKOVÁ a Hana BARTKOVÁ. *Účetnictví podnikatelských subjektů I*. Ostrava: VŠB-TU Ostrava, 2012. 120 s. ISBN 978-80248-2905-0.
- [5] HAKALOVÁ, Jana a Yvetta PŠENKOVÁ. *Daňová evidence: teorie a praxe*. Praha: Wolters Kluwer, 2016. 128 s. ISBN 978-80-7552-239-9.
- [6] JOSKOVÁ, Lucie. *Nová společnost s ručením omezeným: právo, účetnictví, daně*. Praha: Grada Publishing, 2014. ISBN 978-80-247-4445-2.
- [7] JUREČKA, Václav. *Mikroekonomie*. 2., aktualiz. vyd. Praha: Grada Publishing, 2013. ISBN 978-80-247-4385-1.
- [8] KOLÁŘOVÁ, Monika. *Velká kniha pro podnikání*. 2. aktualiz. vyd. Olomouc: Agentura Rubico, 2013. ISBN 978-80-7346-157-7.
- [9] MRKOSOVÁ, Jitka. *Účetnictví 2016: učebnice pro SŠ a VOŠ*. Brno: Edika, 2016. Daně a účetnictví (Edika). 301 s. ISBN 978-80-266-0885-1.
- [10] SKÁLOVÁ, Jana. *Podvojně účetnictví 2017*. Dvacáté třetí vydání. Praha: Grada Publishing, 2017. ISBN 978-80-271-0423-9.
- [11] SYNEK, Miloslav. *Podniková ekonomika*. 4. přeprac. a dopl. vyd. V Praze: C.H. Beck, 2006. ISBN 80-7179-892-4.
- [12] ŠEBESTÍKOVÁ, Viola. *Účetnictví podnikatelských subjektů II*. Ostrava: VŠB-TU Ostrava, 2013. 224 s. ISBN 978-80-248-3141-1.

- [13] ŠEBESTÍKOVÁ, Viola. Účetní operace kapitálových společností: daňové a právní souvislosti. 2. aktualiz. vyd. Praha: Grada Publishing, 2009. ISBN 978-80-247-2760-8.
- [14] ŠTEKER, Karel a Milana OTRUSINOVÁ. *Jak číst účetní výkazy: základy českého účetnictví a výkaznictví*. 2., aktualizované a rozšířené vydání. Praha: Grada Publishing, 2016. Prosperita firmy. 228 s. ISBN 978-80-271-0048-4.
- [15] ŽENÍŠKOVÁ, Marta. *Pojistné na sociální zabezpečení: zaměstnavatelů, zaměstnanců, OSVČ, dobrovolně důchodově pojištěných: s komentářem a příklady k 1.1.2016*. 7. aktualizované vydání. Olomouc: Nakladatelství ANAG, 2016. ISBN 978-80-7263-998-4.

Časopisecká literatura

- [16] *Business Spotlight*. Praha: Economia, 2004-. ISSN 1214-8377
- [17] *Daně a finance*. Praha: LexisNexis CZ, 2008. ISSN 1801-6006.
- [18] *Daně a právo v praxi*. Praha: Wolters Kluwer ČR, 1996-. ISSN 1211-7293.
- [19] *Účetnictví*. Praha: Balance, 1966-. ISSN 0139-5661.

Internetové zdroje

- [20] BARTUŠKOVÁ, Zuzana. *Jak začít podnikat jako OSVČ?* [online]. 1–7 [cit. 2017-01-23]. Dostupné z: <http://portal.pohoda.cz/pro-podnikatele/chci-zacit-podnikat/jak-zacit-podnikat-jako-osvc/>
- [21] HOSPODÁŘSKÉ NOVINY. Když je v kabátu živnostníka těsno, je čas k převedení aktivit pod „eseróčko“. [online]. © 1996-2016 [cit. 2016-01-06]. Dostupné z: <http://byznys.ihned.cz/podnikani/c1-63709510-kdyz-je-v-kabatu-zivnostnika-tesnoje-cas-k-prevedeni-aktivit-pod-eserocko>
- [22] KNOBLOCHOVÁ, Vladimíra. *Základní změny v s.r.o. od roku 2014*. In: *Portál Pohoda* [online]. 2013 [cit. 2017-01-23]. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/zakon-a-pravo/novy-obcansky-zakonik/zakladni-zmeny-v-s-r-o-od-roku-2014/>
- [23] Osobní finance – Česká spořitelna [online]. Praha: Česká spořitelna, c2016 [cit. 2017-05-02]. Dostupné z: <http://www.csas.cz>
- [24] Zakládání nových firem online. Zakládání nových firem online [online]. Praha: ZaložFirmu.cz, c2008 [cit. 2017-05-02]. Dostupné z: <http://www.zalozfirmu.cz/>

Právní předpisy a zákony

- [25] České účetní standardy pro účetní jednotky, které účtují podle vyhlášky č. 500/2002 Sb.
- [26] Předpis č. 93/2009 Sb., zákon o auditorech
- [27] Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání
- [28] Zákon č. 549/1991 Sb., o soudních poplatcích
- [29] Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů
- [30] Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů
- [31] Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti
- [32] Zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na veřejné zdravotní pojištění
- [33] Zákon č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění
- [34] Zákon č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění a o změně a doplnění některých souvisejících zákonů
- [35] Zákon č. 187/2006 Sb., o nemocenském pojištění
- [36] Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník
- [37] Zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích

Seznam zkratek

AudtZ	Předpis č. 93/2009 Sb., Zákon o auditorech
ČM	čistá mzda
DE	daňová evidence
DP	daňová povinnost
DPFO	daň z příjmů fyzických osob
DPH	daň z přidané hodnoty
DPPO	daň z příjmů právnických osob
DUN	daňově uznatelné náklady
DZD	dílčí základ daně
FO	fyzická osoba
HMV	hmotné movité věci
HPP	hlavní pracovní poměr
IČ	identifikační číslo
JRF	jednotný registrační formulář
minVZ	minimální vyměřovací základ
NČZD	nezdanitelné části základu daně
NOZ	nový občanský zákoník
OBZP	osoba bez zdanitelných příjmů
o. k.	obchodní korporace
OR	obchodní rejstřík
OSVČ	osoba samostatně výdělečně činná
PO	právnická osoba
PP	peněžní prostředky

PÚR	počáteční účet rozvážný
SHM	super hrubá mzda
SP	sociální pojištění
SVČ	samostatná výdělečná činnost
ú. j.	účetní jednotka
VH	výsledek hospodaření
VZ	vyměřovací základ
VZZ	výkaz zisků a ztrát
ZD	základ daně
ZDP	zákon o dani z příjmů
ZK	základní kapitál
ZODP	Zákon č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění
ZOK	zákon o obchodních korporacích
ZoNP	zákon o nemocenském pojištění
ZoÚ	zákon o účetnictví
ZP	zdravotní pojištění
ZPSZ	Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti
ZPZP	Zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na veřejné zdravotní pojištění
ZVZP	Zákon č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění a o změně a doplnění některých souvisejících zákonů
ŽZ	Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání

Prohlašuji, že

- jsem byla seznámena s tím, že na mou bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. – autorský zákon, zejména § 35 – užití díla v rámci občanských a náboženských obřadů, v rámci školních představení a užití díla školního a § 60 – školní dílo; beru na vědomí, že Vysoká škola báňská – Technická univerzita Ostrava (dále jen VŠB-TUO) má právo nevýdělečně, ke své vnitřní potřebě, bakalářskou práci užít (§ 35 odst.3);
- souhlasím s tím, že bakalářská práce bude v elektronické podobě archivována v Ústřední knihovně VŠB-TUO a jeden výtisk bude uložen u vedoucího bakalářské práce. Souhlasím s tím, že bibliografické údaje o bakalářské práci budou zveřejněny v informačním systému VŠB-TUO;
- bylo sjednáno, že s VŠB-TUO, v případě zájmu z její strany, uzavřu licenční smlouvu s oprávněním užít dílo v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- bylo sjednáno, že užít své dílo, bakalářskou práci, nebo poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠB-TUO, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly VŠB-TUO na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše).

V Ostravě dne 5.5.2017

Tereza Barošová

Tereza Barošová

Seznam příloh:

Příloha č. 1: Průzkum cenových nabídek za vedení účetnictví účetních firem v ČR